



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

Endelig besvarelse af spørgsmål 203 alm. del stillet af udvalget den 15. april 2020 efter ønske fra Preben Bang Henriksen (V) og Eva Kjer Hansen (V).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Hvordan har vores nabolande implementeret reglerne om reelle ejere og risikobaseret kundekendingsprocedurer i hvidvaskdirektivet i forhold til foreninger? Herunder bedes oplyst, om der er lande der har defineret ”reelle ejere” og fastsat identifikationskrav og kriterier vedr. risikoafvejning direkte i lovtæksten for så vidt angår foreninger, eller om der som i den danske lovgivning er givet bemyndigelse til myndigheder til at fastsætte nærmere regler om, hvordan disse begreber skal defineres m.v.?

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 5798000026001
em@em.dk
www.em.dk

Svar:

Finanstilsynet har foretaget en nabohøring for at undersøge, hvordan vores nabolande har implementeret hvidvaskdirektivets regler om reelle ejere og risikobaserede kundekendingsprocedurer. I den forbindelse har Finanstilsynet forespurgt ni lande og modtaget svar fra Tyskland, Holland, Sverige, Estland og Letland.

Finanstilsynet oplyser følgende, som jeg kan henholde mig til:

”Nabohøringen viser, at fire ud af de fem lande, der har svaret, ikke definerer ”reelle ejere” for så vidt angår foreninger direkte i deres lovgivning. De anvender EU’s generelle definition af reelle ejere, hvorefter ”reel ejer” er den eller de fysiske personer, der i sidste ende ejer eller kontrollerer kunden. I praksis vil det typisk være foreningens bestyrelse eller daglige ledelse, der betragtes som reelle ejere, da der yderst sjældent er en enkelt person, som udøver kontrol over en forening eller foreningens midler ved direkte ejerskab, kontrol eller enebegunstigelse.

Det fremgår endvidere af høringen, at landene har implementeret reglerne for identifikationskrav og kriterier vedrørende risikovurdering af foreninger på en række forskellige måder.

Nedenfor fremgår en oversigt over, hvordan landene har implementeret reglerne.

	Definition af reelle ejere	Identifikations- og dokumentationskrav	Kontrol af oplysninger
Danmark	Ikke defineret i lovgivningen fsva. foreninger.	Det beror på en konkret risikovurdering af kunden, hvordan og hvilke oplysninger der skal indhentes. Vurderingen kan dog ikke føre til, at der ikke indhentes nogle oplysninger.	De indhentede identitetsoplysninger skal kontrolleres ud fra en risikovurdering af, hvad der er rimelige foranstaltninger i forhold til den konkrete kunde.
Tyskland	Ikke defineret i lovgivningen fsva. foreninger.	Virksomhederne skal fastlægge de relevante identifikationskrav og dokumentationskrav ud fra en risikoanalyse og risikoklassificering af kunden. Dog mindst oplysninger om navn, fødselsdato og -sted.	Der skal træffes tilstrækkelige foranstaltninger for at verificere informationen.
Holland	Ikke defineret i lovgivningen fsva. foreninger. Dog særegel for religiøse foreninger, hvor den person, der i vedtægterne betegnes som "successor" efter foreningens opløsning, skal betragtes som reel ejer.	Virksomhederne skal identificere de reelle ejeres identitet ved at træffe rimelige foranstaltninger.	Virksomhederne skal verificere oplysningerne ved at træffe rimelige foranstaltninger. Kontrollen skal udføres gennem en pålidelig og uafhængig kilde, og det er virksomhedens ansvar ud fra sin egen vurdering at fastlægge, hvilke dokumenter, information eller data, der er nødvendige.
Sverige	Ikke defineret i lovgivningen fsva. foreninger.	Identifikationskrav og dokumentationskrav er fastsat i lovgivningen, hvor der bl.a. er krav om indhentelse af oplysninger om mindst navn, adresse, ID-nummer.	Oplysningerne skal verificeres mod eksterne registre (Bolagsværket el.lign.) eller andre pålidelige kilder, medmindre risikoen tilknyttet til foreningen vurderes som lav. Når der er tale om en kunde, der ikke møder fysisk op, skal der foretages andre former for verificering, fx elektronisk identifikation, indhentelse af certificeret kopi af legitimation eller ved at sende en bekræftelse til den pågældende adresse.
Letland	Ikke defineret i lovgivningen fsva. foreninger.	Krav om indhentelse af identitetsoplysninger om navn, ID nummer, fødselssted og -dato, samt ejerandel og typen af ejerandel.	Oplysningerne skal verificeres mod register over reelle ejere eller andre pålidelige kilder.
Estland	Defineret i lovgivningen fsva. foreninger som formanden eller ledelsesmedlemmer.	Indhentelse af oplysninger om de reelle ejere i Estlands officielle register over foreninger eller tilsvarende register fsva. udenlandske foreninger.	Ikke krav i lovgivningen om at kontrollere de reelle ejeres identitet.

Med venlig hilsen

Simon Kollerup