

Fra: [Mogens Broe-Andersen](#)
Til: [SEKO3-Postkasse](#)
Emne: SV: Høring: Vejledning om risikovurdering af foreninger
Dato: 1. april 2022 09:32:52
Vedhæftede filer: [image002.png](#)
[image003.jpg](#)
[image004.png](#)
[image005.png](#)
[image006.jpg](#)

Tak for det tilsendte.

Som repræsentant for Auktionslederforeningen kan jeg kun tiltræde at der tages hensyn til foreningerne og deres forretningspartnere som det skitseres her. Vejledningen er i øvrigt ganske inspirerende for virksomheders håndtering af forholdsreglerne mod hvidvask.

Jeg ser ikke Auktionslederforeningen på høringslisten men er glad for at foreningen bliver hørt og for at kunne bidrage.

Med venlig hilsen

Mogens Broe-Andersen

Advokat/auktionsleder, partner

Direkte 73 22 17 31

Mobil 28 40 54 57

mba@buch-advokatfirma.dk



Denne e-mail kan indeholde fortrolige oplysninger, der kun er bestemt for adressaten, og som det kan være forbundet med strafansvar at videregive til andre. Hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejltagelse, beder vi dig om omgående at give os besked ved at besvare denne e-mail med teksten: FEJL-MODTAGELSE. Efterfølgende beder vi dig slette den modtagne e-mail fra dit e-mail program.

Hos Buch Advokatfirma følger vi naturligvis nøje situationen omkring Covid-19 og reagerer på de tiltag, som myndighederne anbefaler.

Fra: SEKO3-Postkasse <SEKO3-Postkasse@FTNET.DK>

Sendt: 22. marts 2022 13:03

Til: kgj@fida.dk; cbe@fida.dk; twg@forsikringogpension.dk; kgj@forsikringogpension.dk;
cse@fogp.dk; tbj@finansogleasing.dk; emfj@fsr.dk; sbn@de.dk; tk@de.dk;
morten@nordicgambling.com; erik.jensen@casinos.dk; nsn@danskeadvokater.dk; kb@isobro.dk;
missq@sogni.dk; sekretariat@cereda.dk; info@fondsmaeglerforeningen.dk; info@danskgalleri.dk;
Mogens Broe-Andersen <mba@buch-advokatfirma.dk>; gw@lopi.dk; ksn@lopi.dk; ttj@ejd.dk;

miwe@danskerhverv.dk; EMFJ@DI.DK; kko@di.dk; Monika.Olsen@wu.com; fohlmann@fdr.dk

Cc: Helle Vedsted Tronbjerg (FT) <HVT@FTNET.DK>

Emne: Høring: Vejledning om risikovurdering af foreninger

Kære alle

Til orientering er vejledningen om risikovurdering af foreninger i dag blevet sendt i offentlig høring.

I har ligeledes mulighed for at komme med skriftlige bemærkninger til udkastet, ligesom I er velkomne til at videresende vejledningen til relevante medlemmer med henblik på deres bemærkninger.

Vi skal anmode om eventuelle bemærkninger til udkastet **senest onsdag den 20. april 2022.**

Majbrit Hove Gere

Chefkonsulent, cand.merc.jur

Kontor for Forebyggelse af Hvidvask og Terrorfinansiering

Division for Anti-Money Laundering and Counter Financing of Terrorism



The Danish Financial Supervisory Authority

Århusgade 110, 2100 København Ø

Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00

Direkte tlf.: +45 33 55 82 54

Email: mhg@ftnet.dk

www.finanstilsynet.dk

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.

Kommentarer til høring over udkast til vejledning om risikovurdering af foreninger

Til: Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø
Att: mhg@ftnet.dk

Civilsamfundets Brancheforening afgiver hermed svar på høring over udkast til vejledning om risikovurdering af foreninger.

Civilsamfundets Brancheforening repræsenterer en bred vifte af organisationer på det frivillige sociale område og sundhedsområdet. Rigtig mange af disse organisationer har lokalafdelinger og kernen i organisationernes indsatser er det frivillige engagement. Det er afgørende, at det er så nemt som muligt at være frivillig i Danmark. Derfor bør det også være så nemt som muligt for en forening at oprette og have en bankkonto til de – oftest relativt beskedne – midler, som lokalafdelingerne modtager til deres aktiviteter og indsatser.

Derfor er det positivt, at der med denne vejledning er taget et afgørende første skridt i den rigtige retning af mindre bøvl og besvær for foreningerne i deres møde med banken.

Det er desuden positivt, at der med vejledningen er forsøgt at tage hensyn til at store veletablerede foreninger med egne og eksterne kontrolprocedurer, der bl.a. også opererer i udlandet på det humanitære område, så de som udgangspunkt ikke klassificeres som højrisiko-foreninger. Foreninger bruger allerede i dag stor energi på intern og ekstern kontrol, herunder også gennem offentlige myndigheder og den kontrol bør vægtes positivt, når risiko-niveauet skal vurderes.

Det er vigtigt for Civilsamfundets Brancheforening, at den foreslåede vejledning her kommer til at virke i praksis og gør en mærkbar forskel for de mange lokalforeninger på social- og sundhedsområdet og i resten af dansk foreningsliv. Det er derfor helt afgørende, at vejledningen bliver brugt som et aktivt risikovurderingsredskab og at de krav, der bliver stillet til foreningerne ift. dokumentation mv. bliver mærkbart færre og proportionalt står mere på mål med den reelle risiko. For at sikre, at der følges op på vejledningens effekt, opfordrer Civilsamfundets Brancheforening til at der omkring et år efter ikrafttræden iværksættes en evaluering af effekterne og dermed vejledningens virkning.

Civilsamfundets Brancheforening sætter stor pris på den inddragende og dialogorienterede proces, der har været op til vejledningens tilblivelse og ser frem til at fortsætte dialogen om, hvordan vi i fællesskab kan sikre de bedste rammevilkår for landets foreninger og frivillige, herunder også dialogen om hvordan vi kan sikre en bankkonto til alle foreninger og lavere gebyrer for denne.

Civilsamfundets Brancheforening stiller sig gerne til rådighed for uddybende kommentarer.

Venlig hilsen

Anne Sina, Sekretariatschef

Fra: [Michael Camphausen](#)
Til: [Majbrit Hove Gere \(FT\)](#)
Emne: DAFINA høringssvar vedrørende udkast til vejledning om risikovurdering af foreninger
Dato: 31. marts 2022 08:50:25
Vedhæftede filer: [image001.jpg](#)

Kære Majbrit

Dansk Fintech Alliance (DAFINA) takker for muligheden for at afgive høringssvar og har alene den bemærkning til det glimrende vejledningsudkast, at vi går ud fra, at vejledningen gælder på samme måde for betalingsinstitutters m.fl. risikovurderinger som for pengeinstitutters risikovurderinger (sådan l ser vi indledningen til vejledningen).

Med venlig hilsen

Dansk Fintech Alliance (DAFINA)

Fra: Majbrit Hove Gere (FT) <MHG@ftnet.dk>
Sendt: 21. marts 2022 20:42
Emne: Høring: Vejledning om risikovurdering af foreninger

Til høringsparter

Vedlagt er udkast til vejledning om risikovurdering af foreninger, samt høringsbrev og høringsliste.

Finanstilsynets skal anmode om eventuelle bemærkninger til vejledningsudkastet **senest onsdag den 20. april 2022.**

Spørgsmål bedes rettes til Majbrit Gere på telefon +45 3355 8254 eller til mhg@ftnet.dk.

Venlig hilsen
Majbrit Gere

Majbrit Hove Gere

Chefkonsulent, cand.merc.jur
Kontor for Forebyggelse af Hvidvask og Terrorfinansiering
Division for Anti-Money Laundering and Counter Financing of Terrorism



The Danish Financial Supervisory Authority
Århusgade 110, 2100 København  
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00
Direkte tlf.: +45 33 55 82 54
[Email: mhg@ftnet.dk](mailto:mhg@ftnet.dk)
www.finanstilsynet.dk

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet g r opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-

mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.



DIF'S HØRINGSSVAR TIL FINANSTILSYNETS UDKAST TIL VEJLEDNING OM RISIKOVURDERING AF FORENINGER

Indledningsvist takker Danmarks Idrætsforbund (DIF) for muligheden for at afgive høringssvar til Finanstilsynets udkast til vejledning om risikovurdering af foreninger, og for at vi sammen med en række civilsamfundsorganisationer har haft mulighed for at være i dialog med Finanstilsynet undervejs i arbejdet med at udforme udkastet til vejledningen.

DIF støtter intentionen om at begrænse bankernes krav om levering af oplysninger og dokumentation til de frivillige foreninger gennem en vejledning om risikovurdering af foreninger.

I forbindelse med implementeringen af loven om hvidvask og terrorfinansiering har foreningerne oplevet, at bankerne har skruet op for kontrollen og kravene om dokumentation og fremvisning af legitimation, ligesom at foreningerne har oplevet, at bankerne opkræver højere gebyrer for blandt andet oprettelse af bankkonti og ændring i tegningsberettigede. Det er en stor udfordring for særligt de små foreninger, som har meget få frivillige kræfter og økonomiske ressourcer.

DIF støtter forslaget om at udforme en vejledning til risikovurdering af foreninger, så det bliver nemmere for bankerne at vurdere, om foreninger er i risiko for at udføre hvidvask eller terrorfinansiering eller ej. Såfremt foreningerne er i lavrisiko, skal de ikke være omfattet af den omfattende kontrol og de skrappe krav om dokumentation. Det vil reducere det administrative arbejde for både foreningen og bankerne og give mulighed for sænkelse af gebyrer.

Vi er dog bekymrede for, at vejledningen om risikovurdering af foreninger ikke i alle tilfælde vil få den tilsigtede effekt, men i stedet gøre det lokale samarbejde mellem banker og foreninger yderligere bureaukratisk.

Det skyldes, at proceduren for at placere foreninger i lavrisikogruppen er for restriktiv og kompliceret. Som vejledningen er formuleret nu, vil foreninger som opfylder kriterierne i tabel 1 og tabel 2 ikke automatisk klassificeres som lavrisikoforeninger. Det er derimod blot karakteristika, som kan eller som understøtter, at de kan klassificeres som lavrisiko. På den måde er der en risiko for, at gennemgangen af foreningens karakteristika (tabel 1 og 2) blot bliver lagt oven i den kontrol, som foreningen i forvejen skal gennemgå, hvilket ikke vil reducere det administrative arbejde for bankerne.

PROTEKTOR
HENDES MAJESTÆT DRONNINGEN

Vi frygter, at vejledningens uklarhed vil betyde, at kun meget få foreninger vil blive klassificeret som lavrisikoforeninger.

DIF foreslår derfor, at tabel 1 og tabel 2 lægges sammen, sådan at alle karakteristika i tabel 1 og 2 klassificerer foreninger som begrænset risiko.

Det gælder følgende kriterier:

- 1) Foreninger, som virksomheden har et eksisterende og betryggende kendskab til, og som ikke har aktiviteter eller transaktioner, der i øvrigt giver anledning til bekymring.
- 2) Foreninger karakteriseret ved kontinuerligt begrænset omsætning, indestående eller kontantflow.
- 3) Foreninger, som i forbindelse med offentlige tilskud eller bevillinger gennemgår en betryggende kontrol af formål, aktiviteter og transaktioner.
- 4) Foreningen har et demokratisk formål og er demokratisk opbygget.
- 5) Foreningen er landsdækkende eller repræsenteret i flere landsdele eller foreningen er medlem af en hoved- eller landsorganisation.
- 6) Foreningen har professionel ledelse.
- 7) Foreningen har betryggende interne compliance-mekanismer til håndteringen af transaktioner af statslige eller over-statslige puljemidler til udlandet.

SIDE 2 AF 2

Derudover foreslår DIF, at formuleringen i tabel 1 ændres fra: "Som udgangspunkt vil foreninger med følgende karakteristika kunne klassificeres som begrænset risiko" til: "Som udgangspunkt klassificeres foreninger med følgende karakteristika som begrænset risiko".

Disse ændringer vil gøre vejledningen mindre begrænsende og mere klar.

Vi står naturligvis til rådighed for spørgsmål og uddybning af ovenstående.

Med venlig hilsen

Per Nylykke
Souschef DIF Public Affairs



PROTEKTOR
HENDES MAJESTÆT DRONNINGEN

BEVÆGER DANMARK

Fra: [Simon Bay](#)
Til: [Majbrit Hove Gere \(FT\)](#)
Emne: Vedr. J.nr. 21-000695 Høring over udkast til vejledning om risikovurdering - DE j.nr. H.23-22-006
Dato: 21. april 2022 00:26:44
Vedhæftede filer: [image002.png](#)
[image003.png](#)
[image004.png](#)

Til Finanstilsynet, att. Majbrit Gere.

Dansk Ejendomsmæglerforening (DE) takker for muligheden for i nærværende at afgive høringssvar.

DE ser positivt på, at der tages skridt henimod at nuancere virksomhedernes forpligtelser, særligt når de indgår i kundeforhold med foreninger, der har født medlemskab. Særligt andelsboligforeninger og de personer i den daglige ledelse heraf, som ufrivilligt må behandles som reelle ejere, har været utilfredse med de af DE's medlemmer, der foretager valuarvurderinger, når disse har måtte iagttage deres forpligtelser iht. hvidvaskloven. Uagtet at disse også tidligere, iht. en konkret risikovurdering af kundeforholdet, har kunne være behandlet som begrænset risiko, er det alligevel kærkomment, at den begrænsede risiko nu må antages som udgangspunktet.

Dette ændrer dog ikke ved en væsentlig anstødssten, der ikke synes lettet ved udkastet til nærværende vejledning; det fortsatte krav om behandling af hele den daglige ledelses cpr-numre. Ift. afsnit 4 og særligt 4.1. bemærkes det, at der ikke ændres ved, at identitetsoplysninger for den daglige ledelse fortsat forudsættes at være navn og cpr-nr. DE skal indstille til, at det i stedet bliver muligt at identificere personer i daglige ledelser på alternativ vis, herunder eksempelvis navn og fødselsdato eller navn og adresse. Idet der lægges op til, at der alene kontrolleres tegningsberettigede bestyrelsesmedlemmers identitet, tjener cpr-nr. på de øvrige medlemmer af bestyrelsen næppe et formål, som en fødselsdato eller adresse ikke kunne løse.

Dette ville også løse en proportionalitetsproblematik, idet der behandles et antal cpr-nr. pr. forening, der, akkumuleret over tid og i antal kundeforhold med foreninger, medfører, at der i virksomheder behandles et højt antal cpr-nr. Der ligger heri et databeskyttelsesmæssigt problem, henset til kravet om at opbevare alle disse cpr-nr. i en 5-årig periode. Lovligheden af behandlingen skal ikke anfægtes, idet hvidvaskloven forudsætter behandlingen, men cpr-nr. nyder fortsat en særlig beskyttelse, og en - efter DE's opfattelse – oftest unødvendig behandling af disse medfører, at de registrerede personer udsættes for en unødvendig risiko, når deres cpr-nr. opbevares. Dette påfører samtidig virksomhederne en væsentlig sikkerhedsmæssig byrde. En byrde, som kunne reduceres væsentligt, hvis antallet af behandlede cpr-nr. kunne reduceres til fordel for f.eks. navne og adresser, som samlet udgør identitetsoplysninger, der ikke behøver den samme beskyttelse.

Undertegnede er til rådighed for evt. yderligere.

Med venlig hilsen

DE-logo_paabg_roed



Simon Bay
Mæglerfaglig konsulent
Juridisk- og mæglerfaglig afdeling

Tel: 32 64 45 31
Mail: sbn@de.dk
Islands Brygge 43
2300 København S
www.de.dk

Læs hvordan, hvorfor og hvornår vi behandler dine personoplysninger i vores [Persondata- og cookiepolitik](#).



Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø
Att: mhg@ftnet.dk

Den 19. april 2022

Svar på høring over udkast til vejledning om risikovurdering af foreninger

Dansk Erhverv har modtaget udkast til vejledning om risikovurdering af foreninger i høring og afgiver hermed svar på høringen.

Dansk Erhverv synes det er positivt, at der med denne vejledning er igangsat et arbejde, der skal give foreningerne mindre besvær i mødet med banken, ikke mindst når det gælder oprettelsen og driften af en foreningskonto. Det er Dansk Erhvervs klare oplevelse, at mange foreninger på kulturområdet, idrætsområdet, folkeoplysningsområdet, på det frivillige sociale område, på patientforeningsområdet og i andre dele af det store danske foreningsliv bruger meget tid på dialogen med banken, ikke mindst når der er udskiftninger af fx bestyrelsesmedlemmer mv.

Det er vigtigt, at der findes en passende balance mellem kontrolhensyn på den ene side og den virkelighed, som foreningerne befinder sig i, på den anden side.

Dansk Erhverv har ingen konkrete kommentarer til vejledningen, men har en klar forhåbning om, at bankerne rundt om i landet aktivt vil bruge den som et redskab til at sikre en mere smidig og mindre besværlig dialog til gavn for de mange lokale foreninger og de mange frivillige, der er kernen af dem. For at sikre, at vejledningen får den fornødne effekt, opfordrer Dansk Erhverv til, at der efter et år laves en evaluering af vejledningens effekt.

Med venlig hilsen

Michael Folmer Wessmann

Chefkonsulent

4. april 2022

Dansk Folkeoplysnings Samråds høringssvar til Finanstilsynets udkast til vejledning om risikovurdering af foreninger

Først vil vi gerne takke for, at Dansk Folkeoplysnings Samråd (DFS) har haft mulighed for gennem en møderække at kommentere undervejs i arbejdet med at skrive udkastet til vejledning og stille forslag til ændringer.

Vi er glade for, at Finanstilsynet med denne vejledning forsøger at adressere et meget stort problem for landets foreninger, inklusiv DFS' medlemsorganisationer. Gennem en årrække har foreningerne oplevet stadig større krav fra bankerne om levering af oplysninger og dokumentation. Det er ofte krav, som virker ude af proportion med foreningernes og deres kontis størrelser og foreningernes arbejdsområde og aktiviteter. Disse krav udgør en stor belastning for det frivillige arbejde i foreningerne. Dertil kommer, at bankerne opkræver stadig højere gebyrer med henvisning deres kontrolarbejde. Der er eksempler på gebyrer på over 50 procent af den årlige omsætning på foreningens konto. Dermed sluger gebyrerne økonomiske midler, som var tiltænkt foreningens arbejde.

Bankerne begrundes i de fleste tilfælde den omfattende kontrol og kravene om dokumentation og legitimation med loven om hvidvask og terrorfinansiering. Derfor er vi enige med Finanstilsynet i, at en vigtig del af løsningen på foreningernes administrative og økonomiske problemer ift. bankkonti er at gøre det lettere for bankerne at overholde loven.

Specifikt ser vi positivt på, at vejledningsudkastet har formuleret en model for, hvordan bankerne kan kategorisere foreninger som foreninger med "begrænset risiko", også kaldet "lavrisiko-foreninger", og at udkastet definerer foreningskarakteristika og andre kriterier, der understøtter en vurdering af dem som lavrisikoforeninger.

Ligesådan er det positivt, at udkastet lægger op til, at bankerne kan begrænse registrering og kontrol af lavrisikoforeninger, og at udkastet definerer en simplere procedure. Vi mener, at udkastets forslag til en sådan procedure for lavrisikoforeninger er rimelig. Særligt er vi tilfredse med, at bankerne kan nøjes med at kontrollere de tegningsberettigedes identitetsoplysninger og ikke alle bestyrelsesmedlemmer, sådan som det i dag er en udbredt praksis.

På trods af disse positive elementer i udkastet er vi alvorligt bekymrede for, at vejledningen ikke får den positive effekt, som foreningerne har set frem til i forlængelse af både Kulturudvalgets beretning, og Arbejdsgruppen under Finans Danmark's intentioner. I disse skriv står bl.a. følgende:

"Flertallet mener, at der skal arbejdes for en løsning for foreninger, der som følge af bankernes håndhævelse af lovkrav vedrørende persondatabeskyttelse og hvidvaskregler oplever forøgede byrder, herunder forhøjede bankgebyrer."
Folketingets Kulturudvalg, B101, Beretning, 26. maj 2021

*"Arbejdsgruppen er enig om, at den risikoklassifikation, der anvendes i dag, tager udgangspunkt i hvidvasklovgivningens risikobaserede tilgang. Arbejdsgruppen er enig om, at den ikke giver tilstrækkelig mulighed for differentiering, da **størstedelen af foreningslivet forventes at være klassificeret som lavrisikokunder**, selvom der på nuværende tidspunkt ikke findes tilgængelige data, der underbygger den vurdering. Arbejdsgruppen er enig om, at det er nødvendigt at definere **tydelige rammer for en risikoklassifikation, og at disse indarbejdes i regelgrundlaget for hvidvaskområdet**."*
(DFS' fremhævelser)

Finans Danmarks arbejdsgruppens rapport, juni 2021.

*”Arbejdsgruppen anbefaler, at erhvervsministeren anvender sin kompetence til at kunne fastsætte **forpligtende regulering** i hvidvaskloven og/eller i vejledning om hvidvaskloven i forhold til den politiske ambition om at lette byrder for foreninger.” (DFS’ fremhævelser)*

I den forbindelse undrer det os, at Finanstilsynet ikke har udnyttet den større frihed til at gennemføre *regler* om lempeligere kontrol med foreninger, som fremgår af svaret til Erhvervsministeriet fra EU-Kommissionen af 27. januar 2022. Af svaret fremgår det, at EU-direktivet om hvidvask og terrorfinansiering tillader medlemslande vide rammer for, hvordan de gennemfører forenkledte kundekendskabsprocedurer i forhold til lavrisikokunder (*“...the current AMLD grants Member States wide discretion in the application of simplified due diligence, provided that this is applied to lower risk situations.”*). Desuden gør Kommissionen opmærksom på, at medlemslandene implementerer dette meget forskelligt. (*“Our experience is that simplified due diligence measures vary greatly among Member States today.”*)

Vi vil først og fremmest pege på to elementer i udkastet, som medfører stor risiko for, at vejledningen ikke får den ønskede effekt:

1. For det første er proceduren for at placere foreninger i lavrisikogruppen for restriktiv og uklar. Det betyder, at det er meget usikkert, om det flertal af foreninger, der i praksis ikke udgør nogen risiko ift. hvidvask og terrorfinansiering, vil blive behandlet af bankerne som foreninger med begrænset risiko.

Udkastet definerer en række karakteristika, som bankerne kan anvende til at risikovurdere foreninger. Kun ét af disse (Side 3, Tabel 1 – foreninger med født medlemskab) fører til, at foreninger ”som udgangspunkt” kan klassificeres som begrænset risiko.

Derudover er der syv karakteristika, der ”understøtter” en forenings klassifikation som begrænset risiko (Side 3-4, Tabel 2) og syv karakteristika, der ”understøtter” en forenings klassifikation som øget risiko (side 5, Tabel 3).

I udkastet er det meget uklart, hvordan bankerne skal anvende de karakteristika, der ”understøtter” begrænset risiko. Hvornår er det nok til, at banken rent faktisk kan kategorisere en forening som begrænset risiko? Det betyder, at proceduren næppe gør opgaven væsentligt nemmere for banken, end den er i dag. Dermed er der stor risiko for, at banken enten ikke benytter vejledningens procedure, fordi den er for kompliceret, eller – for en sikkerheds skyld – kun kategoriserer et fåtal af foreninger som begrænset risiko.

DFS foreslår derfor, at tre af de kriterier, der i udkastet optræder under ”understøtter begrænset risiko”, flyttes til de kriterier, der ”som udgangspunkt” klassificerer en forening som begrænset risiko. Det er de tre øverste kriterier i Tabel 2, side 3:

- 1) Foreninger, som virksomheden har et eksisterende og betryggende kendskab til, og som ikke har aktiviteter eller transaktioner, der i øvrigt giver anledning til bekymring.
- 2) Foreninger karakteriseret ved kontinuerligt begrænset omsætning, indestående eller kontantflow. (DFS: Gerne med konkrete beløbsgrænser)
- 3) Foreninger, som i forbindelse med offentlige tilskud eller bevillinger gennemgår en betryggende kontrol af formål, aktiviteter og transaktioner.

DFS er helt klar over, at det ikke kan *udelukkes*, at en forening med disse karakteristika, bliver involveret i hvidvask eller terrorfinansiering. Men det kan heller ikke være reglernes formål. Der er tale om en vurdering af *risikoen*, og for disse foreningstyper er risikoen stærkt begrænset. Derudover står der netop ”som

udgangspunkt" ud for denne kategori, og udkastet understreger flere steder, at hvis der er særlige forhold omkring foreningen, eller hvis der sker ændringer i foreningens handlemåde og bevægelserne på kontoen, skal banken genoverveje sin risikovurdering. Særligt i forhold til spørgsmålet om beløbsstørrelserne på konti vil det være teknisk simpelt for banken at indarbejde en digital funktion, der hejser advarselsflag ved pludselige mange eller store bevægelser på kontoen.

2. For det andet er udkastet ikke – sådan som Finans Danmark arbejdsgruppen foreslog - forpligtende. Alle de positive elementer i udkastet er noget, bankerne *kan* vælge at gøre, men ikke noget de *skal* benytte sig af. Det øger risikoen – omtalt ovenfor – for, at bankerne ikke benytter sig af modellen og fremgangsmåden i udkastet.

DFS foreslår, at vejledningen gøres mere forpligtende ved helt simpelt at ændre "kan" til "skal" i centrale passager i udkastet. Vi leverer gerne konkrete forslag. En alternativ – men for os mindre attraktiv – mulighed er at undlade at bruge ordene "kan" og "skal" og i stedet anføre, at "Finansministeriet anbefaler". Vi foretrækker dog at "kan" ændres til "skal".

Hvis det ikke er teknisk/juridisk muligt at ændre vejledningen, er det DFS' vurdering, at det er nødvendigt at vende tilbage til den anden mulighed, som Finans Danmark arbejdsgruppen opstillede: En lovændring med bekendtgørelse. DFS leverer meget gerne input hertil, såfremt det skulle blive relevant.

Med venlig hilsen

Carolina Magdalene Maier,
Sekretariatschef, DFS

Finanstilsynet
Att.: Majbrit Gere
Århusgade 110
2100 København Ø

Høringssvar til udkast til vejledning om risikovurdering af foreninger

20. april 2022

Kontaktperson:
Daniel B. Christensen
+45 60 77 46 79
dbc@duf.dk

DUF – Dansk Ungdoms Fællesråd takker for muligheden for at kommentere på udkast til vejledning om risikovurdering af foreninger.

Generelle bemærkninger

DUF er overordnet meget glad for intentionen bag vejledningen, da det frivillige foreningsliv – herunder mange af DUFs 80 medlemsorganisationer og ca. 5.000 lokalforeninger – oplever meget store administrative og økonomiske byrder i forbindelse med at være foreningskunde i en bank.

Foreninger oplever i stigende grad at blive mødt med unødige administrative krav om fysisk dokumentation og legitimation. Krav, som bliver en stor byrde for især de små, lokale foreninger, der er drevet af frivillige ildsjæle. Derudover oplever foreningerne at bankerne opkræver høje gebyrer med henvisning til kontrolarbejde som følge af hvidvaskreglerne.

DUF ser således positivt på, at Finanstilsynet har udviklet en risikoklassifikationsmodel, der som værktøj kan hjælpe bankerne med at overholde hvidvaskloven, og samtidig reelt klassificere og behandle de mange tusinde foreninger med ”begrænset risiko” som lavrisikoforeninger.

DUF forventer – ligesom Arbejdsgruppen under Finans Danmark¹ – at langt størstedelen af foreningslivet vil blive klassificeret som lavrisikokunder. Risikoklassifikationsmodellen vil således forhåbentlig føre til, at de foreninger reelt vil opleve, at de snart skal bruge færre ressourcer på dokumentation. Derudover er forhåbningen, at dette vil føre til frigjorte ressourcer hos bankerne således, at de økonomiske byrder i form af bankgebyrer bliver lettet for foreningerne.

¹ [Idékatalog: Forslag til at lette byrder for foreningerne](#), Arbejdsgruppe under Finans Danmark, s.5, juni 2021.

I DUF ser vi meget positivt på, at bankerne med udkast til vejledningen fremover kan begrænse registrering og kontrollen af lavrisikoforeninger. Det er særligt positivt, at bankerne fremover udelukkende skal kontrollere de tegningsberettigedes identitetsoplysninger og ikke alle bestyrelsesmedlemmer, som foreningerne oplever som udbredt praksis i dag.

I DUF er vi dog bekymrede for, hvordan vejledningen vil udfolde sig i praksis, og om den reelt vil få den tilsigtede lempelige effekt på bankernes procedurer ift. foreningskunder. Da denne vejledning i sin natur er *vejledende*, hvilket betyder at bankerne ikke er forpligtet til at anvende risikoklassifikationsmodellen, er det usikkert, om og hvordan udkast til vejledningen vil blive anvendt i den lokale bankfilial. Derfor foreslår DUF, at vejledningen 1 år efter ikrafttræden bliver evalueret i ordførerkredsen med erfaringer fra foreningsrepræsentanterne og bankerne.

Specifikke bemærkninger

Det bemærkes, at vejledningen (s. 3-6) opstiller en række karakteristika, der understøtter en forenings klassifikation som hhv. "begrænset risiko" eller "øget risiko", men at udelukkende foreninger med født medlemskab (læs: boligforeninger, antenneforeninger mv.) direkte klassificeres som begrænset risiko. Det betyder, at det er usikkert, om det øvrige store flertal af frivillige foreninger, der ikke eller i begrænset omfang udgør risiko for hvidvask og terrorfinansiering, vil blive kategoriseret og behandlet af bankerne som lavrisikoforening.

Derfor foreslår DUF, at den eller de tre *første* karakteristika, som nu står under Tabel 2 (s.3) anvendes under Tabel 1 (s.3). Dette vil f.eks. indebære, at foreninger, som banken allerede har et betryggende kendskab til, og som ikke har aktiviteter eller transaktioner, der i øvrigt giver anledning til bekymring, nemt og hurtigt kan blive klassificeret som begrænset risiko.

I den forbindelse henvises til EU-Kommissionens svar til Erhvervsministeriet af 27. januar², hvori det fremgår, at medlemslande, herunder Danmark, har vide rammer for, hvordan de gennemfører forenklaede kundekendskabsprocedurer i forhold til lavrisikokunder.

Det bemærkes, at vejledningen (s.5) beskriver, at en forenings indsamlingsaktiviteter udenfor egen medlemskreds kan understøtte en forenings klassifikation som øget risiko. DUF anbefaler, at man arbejder med en undtagelse i form af en bagatelgrænse for mindre almenyttige indsamlinger og lotterier i frivillige foreninger.

Det bemærkes også, at det fremgår i udkast til vejledning (s.6), at foreninger, hvori der indgår én eller flere politisk eksponerede personer (PEP'er) i foreningens ledelse, kan være forbundet med øget risiko. I DUF er vi bekymrede for, at samfundsengagerende og demokratiske foreninger, såsom ungdomspolitiske

² Erhvervsudvalget, ERU Alm.del - [Bilag 170](#), 27. januar 2022.

organisationer, automatisk vil blive kategoriseret som øget risiko og derved opleve betydelige kundekendskabsprocedurer.

Afsluttende bemærkninger

Afslutningsvis vil DUF bemærke, at der fortsat er behov for forpligtende regulering af bankernes kundekendskabsprocedurer via lov og/eller bekendtgørelse.

DUF står til rådighed for en uddybning af ovenstående bemærkninger.

Med venlig hilsen

A handwritten signature in grey ink that reads "Louise Juul Jensen". The signature is written in a cursive, flowing style.

Louise Juul Jensen

Generalsekretær

DUF – Dansk Ungdoms Fællesråd



VI HJÆLPER HINANDEN

Danske Seniorer

Griffenfeldsgade 58

2200 København N

Tlf.: 35 37 24 22

CVR: 10 78 87 14

Arbejdernes Landsbank

Konto-nr.: 5301 0273256

info@danske-seniorer.dk

www.danske-seniorer.dk

Medlemsservice:

Tlf.: 75 34 12 17

medlemsservice@danske-seniorer.dk

Vedr. Høring over udkast til vejledning om risikovurdering af foreninger

Hvidvaskreglerne udgør en betydelig bureaukratisk barriere for foreningslivet i Danmark. Da reglerne blev indført, var der ingen politisk forståelse for, hvor stort et problem det ville være for især små foreninger – og især seniorforeninger – at indføre så komplicerede og bureaukratiske procedurer. Mange foreninger er ganske små, og drevet helt af frivillige ildsjæle, der ikke fortjener at skulle bruge så mange kræfter på hvad der set med foreningernes øjne er nyttesløs administration og dokumentation. At reglerne så også har medført højere gebyrer i bankerne, gør kun ondt værre.

Danske Seniorer er derfor tilfredse med, at der nu kommer en vejledning om risikovurdering af foreninger. Vi har oplevet, at nogle banker af frygt for at komme i klemme hos myndighederne har tolket hvidvaskreglerne eksisterende regler unødigt stramt, og vi tror faktisk at en vejledning med udgangspunkt i foreningslivet vil kunne gøre det lettere for bankerne at risikovurdere korrekt – og i langt, langt de fleste tilfælde risikovurderinger foreninger som lavrisiko.

Vi er dog bekymrede over vejledningen i forhold til foreninger med mange kontanter. Rigtig mange foreninger og især seniorforeninger bruger stadig kontanter i stor stil, bl.a. ved at man betaler for arrangementer i døren eller at kontingentindbetalingen foregår ved at man cykler rundt til medlemmerne. Det kan synes gammeldags, men mange ældre mennesker har ikke NemID (og får ikke MitID), er meget lidt digitale og har ikke mobilepay. Det er ikke rimeligt, hvis foreninger klassificeres som højrisikoforeninger ene og alene fordi de vælger at imødekomme deres ældre og typisk mest udsatte medlemmers behov. Vi frygter, at vejledningen medfører endnu mere bureaukrati for disse foreninger, når de skal redegøre for hvordan de har fået kontanterne eller hvordan de bruger dem til arrangementer.

Vi bemærker også, at hvidvaskreglerne ikke bare medførte store administrative byrder for foreningerne. Det har også været brugt som et argument for at pålægge foreninger store gebyrer for deres bankkonto. Gebyrerne kan både være betaling for at have kontoen – som foreninger er nødt til at have – eller for eksempelvis at skifte kasserer, at tage imod dokumentation i en fysisk filial mv. Det er helt urimeligt, at foreninger pålægges økonomiske byrder på denne måde, især når byrderne rammer foreninger med udsatte medlemmer, der ikke har mulighed for at anvende digitale løsninger.

Slutteligt vil Danske Seniorer takke for processen med at fremstille denne vejledning om risikovurdering. Vi har været med i arbejdsgruppen med andre organisationer og myndigheder, og vi har sat stor pris på at have repræsenteret seniorforeningslivet i denne arbejdsgruppe. Vi har oplevet samarbejdet med de øvrige organisationer og myndigheder som meget konstruktivt, og oplevet reel lydhørhed for vores synspunkter og vilje til at finde løsninger, der kan hjælpe foreningslivet.

Venlig hilsen

Katrine Lester

Direktør



Finanstilsynet
Att: Majbrit Gere
Århusgade 110
2100 København Ø

København, 21. april 2022

DGI har modtaget Finanstilsynets udkast til vejledning om risikovurdering af foreninger.

DGI har deltaget i de drøftelser, der har ledt frem mod det udkast til vejledning, som nu er i høring. DGI har ligeledes forinden deltaget i den arbejdsgruppe om foreninger i forhold til hvidvaskloven, som i juni 2021 afleverede sine anbefalinger.

DGI er indledningsvist tilfreds med intentionerne bag vejledningen, nemlig at give banker og pengeinstitutter et konkret værktøj til mere simpelt, for både foreninger og pengeinstitutter, at gennemføre kundekendskabsprocedurer som et forsat effektivt værn mod hvidvask og terrorfinansiering.

DGI er dog bekymret for, hvorvidt vejledningen lokalt har den fornødne effekt i forhold til også reelt at sænke de administrative byrder, som det frivillige foreningsliv oplever daglig. Denne bekymring adresseres i bemærkningerne herunder.

Bemærkninger

Udgangspunktet for såvel arbejdsgruppens anbefalinger fra 2021 samt arbejdet frem mod nærværende udkast til vejledning har været, at foreningslivet samlet set skal opleve en lempelse af administrative byrder.

Ligeledes er det, i arbejdet med udkastet til vejledningen, løbende blevet pointeret, at intentionen er at langt størstedelen af Danmarks frivillige foreninger fremadrettet vil kunne kategoriseres som lav-risiko og derpå imødesee et lettere og smidigere møde med et pengeinstitut. Herunder at banker og pengeinstitutter med udkastet til vejledning fremadrettet, efter det forslåede afsnit 4.1., i forbindelse med kundekendskabsprocedure fremadrettet kan nøjes med at kontrollere de tegningsberettigedes identitetsoplysninger og ikke alle bestyrelsesmedlemmer.

DGI forventer derfor også, at det er langt størstedelen af de danske foreninger, som kategoriseres som lav-risiko. DGI mener, at det påhviler Finanstilsynet at føre dokumentation herfor, evt. i samarbejde med Finans Danmark.



DGI får stadig flere henvendelser fra sine medlemsforeninger, som oplever stigende gebyrer ved bankforretning samt at disse begrundes i bankernes administrative opgaver i forbindelse med netop det kontrolarbejde, som en kommende vejledning om risikoklassifikation omhandler. DGI har derfor også en forventning om, at det fremsatte forslag til en vejledning om risikovurdering af foreninger bidrager til lavere gebyrer for det frivillige foreningsliv.

I lighed med en række øvrige høringsparter peger også DGI på, at myndighederne mere generelt har videre rammer for at gennemføre regler, hvilket fremgår af svar til Erhvervsministeriet fra EU-Kommissionen af 27. januar 2022. DGI bakker på den baggrund op om eksempelvis Dansk Ungdoms Fællesråd, som i sit høringssvar anfører en række forlag til yderligere forenklinger.

DGI foreslår således samlet set, at vejledningen evalueres i ordførerkredsen et år efter dens ikrafttræden, herunder hvorvidt der skal indføres mere forpligtende regler (lovgivning eller ved bekendtgørelse).

DGI foreslår, at en evaluering rummer både en analyse af vægtningen i risikoklassifikation af foreningerne hos banker og pengeinstitutter. Samt, hvorvidt vejledningen reelt har medført, at banker- og pengeinstitutter har mødt foreningslivet med lempede krav til dokumentation. En evaluering bør også se på, hvorvidt foreninger, som følge af de sænkede krav til dokumentation hos bankerne, tilsvarende er blevet mødt med lavere gebyrer.

Med venlig hilsen

Rasmus Larsen Lindblom
Chef for Politik & Presse

28. april 2022

Sagsnr.: 2022-7659

/JSK

Høring over vejledning til foreninger

Kære Majbrit Hove Gere

Tak for muligheden for at komme med bemærkninger til vejledning om risikovurdering af foreninger.

Vi har kun nogle få tekstnære bemærkninger, som er vedhæftet.

Med venlig hilsen

Signe Kristiansen
Specialkonsulent
jetkri@erst.dk
Tlf. dir.: 35 29 15 58

ERHVERVSSTYRELSEN

Dahlerups Pakhus

Langelinie Allé 17

2100 København Ø

Tlf. 35 29 10 00

CVR-nr 10 15 08 17

E-post erst@erst.dk

www.erst.dk

ERHVERVSMINISTERIET

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø
Att.: Majbrit Gere
sendt pr. e-mail til mhg@ftnet.dk



**FINANS
DANMARK**

Ny vejledning til risikovurdering af foreninger

Resumé

Finans Danmark støtter Finanstilsynets udkast til vejledning til risikovurdering af foreninger. Vejledningen har sin baggrund i det idekatalog, som blev fremlagt af Foreningsarbejdsgruppen (Finans Danmark, foreningsrepræsentanter og myndighedsobservatører) i sommeren 2021. Arbejdsgruppen anbefalede, at der blev udarbejdet en vejledning for at give pengeinstitutterne et mere præcist værktøj at basere deres risikovurdering af foreninger på. Vejledningen skal dertil bidrage til, at foreningerne oplever, at de skal bruge færre ressourcer på dokumentation og kontrol i mødet med pengeinstituttet, i det omfang de klassificeres som lav risiko. Vi mener, at det foreliggende udkast til vejledning fra Finanstilsynet overordnet set indfrier de formål.

Det er dog vigtigt at understrege, at det stadig i praksis kan være nødvendigt at indhente megen dokumentation – særligt ved etablering af et nyt kundeforhold – for at kunne vurdere, om foreningen udgør en begrænset eller øget risiko for hvidvask eller terrorfinansiering. I hvor høj grad foreningerne og pengeinstitutterne i praksis vil opleve en byrdelettelse i gennemførelsen af kundekendskabsprocedurerne vil derfor efter vores opfattelse også afhænge af implementeringen af foreningsarbejdsgruppens to øvrige forslag: i) en ny frivillig digital registerløsning (f.eks. CVR) for foreninger, og ii) en guide til de formelle rammer i mødet mellem pengeinstitut og forening. Vi mener dertil, at man bør se på mulighederne for, hvordan man kan afgrænse indhentelsen af identifikation og kontrollen af en forenings bestyrelsesmedlemmer til dem, der de facto tegner foreningen.

Høringssvar

20. april 2022
Dok: FIDA-1826564804-692010-v1
Kontakt Jens Kasper Rasmussen

Høringssvar til udkast til vejledning til risikovurdering af foreninger

Generelle bemærkninger

Finans Danmark takker for muligheden for at give bemærkninger til Finanstilsynets udkast til vejledning til risikovurdering af foreninger.

Vi støtter overordnet udkastet til vejledning. Vejledningen har sin baggrund i det idekatalog, som blev fremlagt af Foreningsarbejdsgruppen (Finans Danmark, foreningsrepræsentanter og myndighedsobservatører) i sommeren 2021. Arbejdsgruppen fremlagde som ét af tre konkrete forslag behovet for udarbejdelse af en vejledning/model for risikovurdering. Formålet er at give pengeinstitutterne et mere præcist værktøj at basere deres risikovurdering af foreninger på og bidrage til, at foreningerne oplever, at de skal bruge færre ressourcer på dokumentation og kontrol i mødet med pengeinstituttet, i det omfang de klassificeres som lav risiko.

Vi mener, at det foreliggende udkast til vejledning fra Finanstilsynet overordnet set indfrier ovennævnte formål. Det er dog vigtigt at understrege, at det stadig i praksis kan være nødvendigt at indhente megen dokumentation – særligt ved etablering af et nyt kundeforhold – for at kunne vurdere, om foreningen udgør en begrænset eller øget risiko for hvidvask eller terrorfinansiering (også adresseret under vores konkrete bemærkninger).

I hvor høj grad foreningerne og pengeinstitutterne i praksis vil opleve en byrdeletelse i gennemførelsen af kundekendskabsprocedurerne vil derfor efter vores opfattelse også afhænge af implementeringen af foreningsarbejdsgruppens to øvrige forslag: i) en ny frivillig digital registerløsning (f.eks. CVR) for foreninger, hvor det er muligt for pengeinstitutter, kommuner og andre relevante myndigheder at tilgå data om foreninger, herunder om reelle ejere, vedtægter og andre relevante og nødvendige oplysninger, ii) en guide til de formelle rammer (vedtægter, tegningsregler, proces for kasserer- og formandsskifte mv.) i mødet mellem pengeinstitut og forening.

I forhold til selve vejledningen har vi derudover to konkrete forslag, der efter vores opfattelse vil kunne lette byrderne ved gennemførelsen af kundekendskabsprocedurerne:

Høringssvar

20. april 2022

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-692010-v1



- Det bør ved foreninger med begrænset risiko som udgangspunkt være tilstrækkeligt at indhente ID-oplysninger og udføre kontrol på de i bestyrelsen, som de facto skal kunne disponere i forhold til banken. Det vil som regel være bestyrelsens formand (og eventuelle næstformand samt kasserer). Udgangspunktet kan og skal naturligvis fraviges, hvis en konkret vurdering tilsiger det, men vurderingen er, at det i udgangspunktet vil være tilstrækkeligt i forhold til risikoen for foreninger med født medlemskab og for foreninger, som ellers falder i den kategori. Forslaget vil forhåbentlig kunne medføre en reel lettelse for foreninger med begrænset risiko i modsætning til vejledningens forslag baseret på tegningsreglen (punkt 4.1, nr. 4). Uden indførelse af denne ændring, vil der også fremover skulle indhentes ID-oplysninger på den samlede bestyrelse, da tegningsreglen typisk er formand samt et eller flere medlemmer af bestyrelsen, det vil sige i princippet kan alle i bestyrelsen disponere i forhold til pengeinstituttet (sammen med formanden).
- Vejledningen bør beskrive mere detaljeret, i hvilke tilfælde kontrollen af identitetsoplysninger kan udelades. Generelt er det svært at se, hvori forskellen ligger mellem afsnit 4.1's lempede kundekendskabsprocedure og den almindelige kundekendskabsprocedure (bortset fra at legitimering af hele bestyrelsen kan undlades).

Høringssvar

20. april 2022

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-692010-v1

Endelig foreslår vi, at aktørerne får passende tid til at indrette sig på vejledningens anvisninger, efter at den er offentliggjort.

Konkrete bemærkninger

Det bør fremgå mere klart af de indledende afsnit, at det ved etablering af nye kundeforhold er nødvendigt for virksomheden at indsamle tilstrækkelig viden til at kunne foretage den risikovurdering, der eventuelt vil medføre, at kundeforholdet med foreningen kan vurderes at indebære "begrænset risiko". Det er således ikke sikkert, at de forhold, som indikerer begrænset risiko, vil medføre en lettere proces for den forening, som skifter pengeinstitut. Nogle af de lavrisikofaktorer, der nævnes i udkastet, kan dertil ikke konstateres ved selve etableringen af kundeforholdet. Faktorer som f.eks. "betryggende kendskab" eller "kontinuerligt begrænset omsætning" vil således først kunne konstateres over tid. Om en forening har betryggende kontroller og compliance-mekanismer vil endvidere kræve en mere dyberegående afdækning.

På udkastets side 3 foreslår vi en formuleringsændring i andet afsnit, da vi finder, at termen "understøtter" er lidt misvisende. Vi foreslår, at sætningen ændres til "I



tabel 2 følger de karakteristika, som indikerer, at et forretningsforhold med en forening indebærer begrænset risiko, mens tabel 3 indeholder karakteristika, som indikerer, at et forretningsforhold med en forening indebærer øget risiko."

I tabel 1, side 3, foreslår vi formuleringen i forklaringsfeltet ændret fra "(..) må forventes (..)" til "(..) er snævert afgrænset til (..)".

Udkastets side 6, tredje afsnit fra neden, finder vi, er uklart formuleret blandt andet på grund af henvisningerne til "f.eks." og indsættelse af "vedtægt". Efter vores forståelse skal der altid indhentes navn og som udgangspunkt CVR-nr., hvilket vi foreslår indsat i stedet. Alternativt kan der indsættes "hvis foreningen ikke har CVR-nr., indhentes lignende identitetsoplysninger".

Nederste afsnit på side 7 indeholder efter vores vurdering en sammenblanding af krav til kundekendskabsprocedurer og undersøgelse af mistænkelige transaktioner. Afsnittet bidrager derfor desværre mere til forvirring end til afklaring. Der henvises f.eks. til, at "(..) Virksomheden skal i sådanne tilfælde kende oprindelsen af de midler (..)", men det er uklart, hvad "sådanne tilfælde" henviser til? Det er derudover ikke stringent korrekt at skrive, at virksomheden "skal" kende oprindelsen af midlerne. Virksomheden skal ud fra en risikovurdering søge oplysning om oprindelsen af kundens midler, hvis f.eks. en transaktion er usædvanlig eller lignende. Hvidvasklovens § 17,2 medfører derimod krav om midlernes oprindelse (og kilden til formuen). Vi foreslår derfor, at afsnittet forkortes til "En virksomhed skal altid konkret vurdere, om det er relevant at indhente yderligere oplysninger. Det kan f.eks. være at søge oplysning om oprindelsen af kundens midler. Det kan være relevant at bede kunden dokumentere de oplysninger, som kunden giver, f.eks. om midlernes oprindelse."

I næstsidste afsnit på side 8 foreslår vi "andre forhold" indsat i stedet for "andet" i "(..) foreningen ændrer sine vedtægter eller andet, som ikke direkte er affødt af ændringer hos foreningen", så der i stedet står "(..) foreningen ændrer sine vedtægter eller andre forhold, som ikke direkte er affødt af ændringer hos foreningen".

Med venlig hilsen

Kjeld Gosvig-Jensen

Direkte: 40 83 83 27

Mail: kgj@fida.dk



Høringssvar

20. april 2022

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-692010-v1

Fra: [Thomas Benjamin Johansen](#)
Til: [Majbrit Hove Gere \(FT\)](#)
Cc: [Christian Brandt](#)
Emne: Høringssvar: Vejledning om risikovurdering af foreninger
Dato: 19. april 2022 11:14:15
Vedhæftede filer: [image001.jpg](#)
[image002.png](#)
[Høringsliste.pdf](#)
[Udkast til vejledning om risikovurdering af foreninger.pdf](#)
[Høringsbrev - vejledning om risikovurdering af foreninger.pdf](#)

Til

Finanstilsynet

Tak for det fremsendte udkast til vejledning om risikovurdering af foreninger.

Finans og Leasing har følgende bemærkninger:

Vi er glade for at der gøres en indsats for at virksomhederne får hjælp til at risiko-vurdere foreningskunder ift. AML.

Vi har dog følgende, der efter vores mening kunne gøres tydeligere:

De karakteristika der er nævnt i Vejledningen vedrørende "øget risiko" kan måske læses mere som indikatorer, der kan anvendes, når foreningen er on-boardet. Generelt synes det uklart, om Vejledningen kun tager højde for on-boarding processen og/eller for den løbende monitorering (ODD).

I **Vejledningen punkt 3, 2. afsnit** står følgende:

Udover de anførte kendetegn skal virksomhederne altid inddrage viden om andre og særlige forhold i foreningen i den samlede risikovurdering. Her tænkes særligt på afvigelser i det oplyste forretningsomfang, som virksomheden bliver opmærksom på under kundeforholdet.

Det er uklart hvad ligger der i ordene "*..inddrage viden om andre og særlige forhold i foreningen...*". Hvis virksomheder skal tage højde for afvigelser, kræver det jo, at virksomhederne kender kunden i forvejen. Hvordan skal de kunne finde afvigelser hos en forening i on-boarding processen ?

KYC ift. reelle ejere (side 6 ff)

Når det kommer til hvilke personer i foreningen, der er de reelle ejere og hvordan, der skal foretages KYC på disse, er det måske stadig lidt uklart. Det fremgår, at det "som udgangspunkt" er foreningens bestyrelsen/direktionen, der er de reelle ejere og "som udgangspunkt" skal der indhentes CPR-nr. på (alle) disse personer (dvs. hele direktion/bestyrelsen). Men er det klart nok, at der står "som udgangspunkt"? Der vil måske blive stillet spørgsmål til hvornår disse udgangspunkter kan fraviges. Selvom der henvises til Finanstilsynets generelle vejledning kunne dette måske uddybes her også. Bør virksomheder evt. kunne "nøjes" med at KYC'e direktøren og/eller bestyrelsesformanden i foreninger med begrænset risiko?

Det fremgår, at kontrollen af id-oplysningerne kan f.eks. foretages ved at indhente kopi af

pas/kørekort, men hvad med NemID/MitID? Det bør nævnes også.

Generel oplysninger fra tilsynet til finansielle kunder

Endvidere vil vi foreslå/henstille til, at Finanstilsynet generelt vil oplyse foreningerne om, at foreningernes reelle ejere altid skal udlevere cpr-numre til finansielle virksomheder. En sådan (offentlig) information vil kunne spare banker og andre finansielle virksomheder for utallige diskussioner med foreningerne herom. Informationen kunne være i en pjece, der kan udleveres til foreninger eller et særligt afsnit på tilsynets hjemmeside, der kan henvises til.

Med venlig hilsen

Thomas Benjamin Johansen
Chefkonsulent, Finans og Leasing
Høffdingsvej 34
2500 Valby
Tlf 27369019
tbj@finansogleasing.dk
www.finansogleasing.dk



Fra: Post <post@finansogleasing.dk>

Sendt: 22. marts 2022 11:05

Til: Thomas Benjamin Johansen <tbj@finansogleasing.dk>; Christian Brandt <chb@finansogleasing.dk>

Emne: VS: Høring: Vejledning om risikovurdering af foreninger

Fra: Majbrit Hove Gere (FT) <MHG@ftnet.dk>

Sendt: 21. marts 2022 20:42

Emne: Høring: Vejledning om risikovurdering af foreninger

Til høringsparter

Vedlagt er udkast til vejledning om risikovurdering af foreninger, samt høringsbrev og høringsliste.

Finanstilsynets skal anmode om eventuelle bemærkninger til vejledningsudkastet **senest onsdag den 20. april 2022.**

Spørgsmål bedes rettes til Majbrit Gere på telefon +45 3355 8254 eller til mhg@ftnet.dk.

Venlig hilsen

Majbrit Gere

Majbrit Hove Gere

Chefkonsulent, cand.merc.jur

Kontor for Forebyggelse af Hvidvask og Terrorfinansiering

Division for Anti-Money Laundering and Counter Financing of Terrorism



The Danish Financial Supervisory Authority

Århusgade 110, 2100 København Ø

Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00

Direkte tlf.: +45 33 55 82 54

Email: mhg@ftnet.dk

www.finanstilsynet.dk

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.

Fra: fe-6418@fe-ddis.dk
Til: [Majbrit Hove Gere \(FT\)](#)
Cc: fe-0120@fe-ddis.dk
Emne: Høring: Vejledning om risikovurdering af foreninger
Dato: 30. marts 2022 13:17:33
Vedhæftede filer: [image001.jpg](#)

Kære Majbrit

I anledning af Finanstilsynets høring af 21. marts 2022 kan jeg oplyse, at Forsvarets Efterretningstjeneste ikke har nogen bemærkninger til udkast til vejledning om risikovurdering af foreninger.

Med venlig hilsen

Anders Degnboel Lund
Fuldmægtig

FORSVARETS EFTERRETNINGSTJENESTE

Juridisk Afdeling – LC
Telefon: 7959 5228
E-mail: fe-6418@fe-ddis.dk

Vores viden og indsats, Danmarks sikkerhed



8. april 2022

Frivilligcentre & Selvhjælp Danmarks høringssvar til Finanstilsynets udkast til vejledning om risikovurdering af foreninger

Igennem flere år har Frivilligcentre & Selvhjælp Danmark på vegne af vores medlemmer sat fokus på problematikkerne omkring øgede dokumentationskrav og stigende bankgebyrer for lokale frivillige foreninger og de konsekvenser den administrative byrde har for det lokale frivillige engagement.

Som en del af arbejdsgruppen under Finans Danmark har vi deltaget i arbejdet med at udarbejde forslag for at lette byrderne for foreningers brug af pengeinstitutter, og vi takker for muligheden for at kommentere på dette første udkast af en vejledning til en ny model for risikoklassifikation, som netop er et af forslagene fra arbejdsgruppen.

Vi er positive over for vejledningens intention om, at foreninger fremover vil kunne klassificeres som værende i begrænset risiko for hvidvask og terrorfinansiering, og at denne lav-risiko-klassifikation vil medføre begrænsede krav og kontrol af den enkelte forening. Særligt er vi tilfredse med, at det fremover kun er nødvendigt at kontrollere identitetsoplysninger hos de tegningsberettigede fremfor samtlige bestyrelsesmedlemmer, som i dag er udbredt praksis.

Dog kan vi være bekymrede for, hvorvidt vejledningen reelt får den ønskede effekt, som der var lagt op til – både fra politisk hold og fra arbejdsgruppen under Finans Danmark.

En vejledning er netop dette; vejledende, og derfor kan vi frygte, at pengeinstitutterne simpelthen undlader at tage værktøjet i brug og i stedet fortsætter nuværende praksis, hvor små foreninger i realiteten skal leve op til samme krav som store virksomheder – trods minimal økonomi baseret på frivillige kræfter.

Arbejdsgruppen under Finans Danmark opfordrede i sine anbefalinger til, at politikerne sikrede forpligtende brug af den nye model for risikoklassifikation. Men i sit nuværende udkast er inddragelsen af nedenstående karakteristika et element, som pengeinstitutterne *"kan"* vælge i sin risikovurdering, og således er der ikke noget krav om, at de skal gøre det.

Som minimum kunne vi ønske os, at vejledningen blev gjort mere forpligtende ved blot at ændre *"kan"* til *"skal"* flere steder i udkastet.

Ifølge Finanstilsynets egen beskrivelse er deres vejledninger: *"ikke juridisk bindende regulering og kan således ikke i sig selv være regulerende."* Derfor finder vi det helt nødvendigt, at den endelige vejledning følges op med en indtrængende opfordring til udbredt brug fra finansministeriet.

I udkastet beskrives vejledningen som et værktøj, som pengeinstitutterne kan basere deres risikovurdering af foreninger på, men for at fremme brugen af dette værktøj, tænker vi, at der er behov for justeringer, så vejledningen både bliver mere enkel og dermed mere brugbar.

Vi finder proceduren for placering af foreninger i lav-risiko for restriktiv og uklar. Vi frygter, at dette vil skabe uensartethed i vurderingerne, så foreninger med lignende forhold og økonomisk råderum kan opleve forskelle i deres risikovurdering alt efter hvilket pengeinstitut, de er tilknyttet.

Ifølge udkastet er der kun et enkelt karakteristikum, der kan medføre, at foreninger *"som udgangspunkt"* kan klassificeres som lav-risiko. Syv andre karakteristika kan *"understøtte"* en vurdering af foreningen som begrænset risiko.

Efter vores mening er der en række af disse karakteristika, der med fordel kunne flyttes fra *"understøtte"* til *"som udgangspunkt"*. Fx burde lokalt kendskab og begrænset omsætning udløse en placering i lav-risiko som udgangspunkt.

Konkret foreslår FriSe, at de tre øverste karakteristika, der i udkastet optræder under *"understøtter begrænset risiko"* flyttes til de karakteristika, der *"som udgangspunkt"* klassificerer en forening som begrænset risiko. Se de pågældende karakteristika nedenfor.

1. Foreninger, som virksomheden har et eksisterende og betryggende kendskab til, og som ikke har aktiviteter eller transaktioner, der i øvrigt giver anledning til bekymring.
2. Foreninger karakteriseret ved kontinuerligt begrænset omsætning, indestående eller lavt kontant flow (meget gerne med konkrete beløbsgrænser)
3. Foreninger, som i forbindelse med offentlige tilskud eller bevillinger gennemgår en betryggende kontrol af formål, aktiviteter og transaktioner.

Risikoen for de tre ovenstående foreningstyper er stærkt begrænset og derfor burde disse karakteristika som udgangspunkt betyde en indplacering som lav-risiko, idet vejledningen jo samtidig flere steder understreger, at særlige forhold omkring foreningerne eller ændringer i disse giver mulighed for en genovervejelse af risikovurderingen.

Blandt frivilligcentrenes medlemsskare finder vi et mangfoldigt lokalt foreningsliv i form af lokalafdelinger af store landsdækkende foreninger og en række små og mellemstore lokalt funderede foreninger, der er opstået ud fra lokale ønsker og behov. Derudover består den lokale frivillighed i Danmark også af frivillige lokale ildsjæle med en god ide eller et tilbagevendende arrangement, som ikke nødvendigvis er organiseret i vedtægtsbestemt forenings-regi.

For en del af disse små foreninger og selvorganiserede frivillige initiativer udgør en årlig §18-uddeling på et par tusinde kroner den samlede økonomiske ramme. Lokalt har vi eksempler på, at små foreninger og grupper i bankerne bliver opkrævet gebyrer, der udgør 60% og helt op til 110% i forhold til den eneste indtægt, som er §18-midder til frivilligt socialt arbejde.

De administrative opgaver er en tung byrde for de frivillige og stigende udgifter til bankgebyrer skaber usikkerhed for foreningerne med reel fare for, at det frivillige engagement brænder ud.

Et er foreningernes administrative og økonomiske byrde, noget andet er pengeinstitutternes opgaver i forhold til foreningskunder.

Fra små foreninger og frivillige initiativer rundt om i Danmark hører vi, at det er svært overhovedet at få en bankkonto. De små frivillige foreninger er simpelthen ikke attraktive som kunder grundet den begrænsede økonomiske ramme sat i forhold til den administrative byrde, der medfølger i kundekendingsprocedurer.

Frivilligcentre & Selvhjælp Danmark arbejder for at gøre det lettere at blive og være frivillig og lettere at være frivillig forening i Danmark. Derfor er det vores klare holdning, at det må og skal være muligt at klassificere størstedelen af danske foreninger som lavrisiko med en lettelse af de administrative byrder for såvel foreninger og pengeinstitutter til følge. Helt afgørende er dog, at denne administrative lettelse for såvel foreninger som banker følges op med lavere gebyrer.

Det kan ikke være i nogens interesse, at midler til frivilligt socialt arbejde, i stedet for at gøre gavn for udsatte borgere og lokale fællesskaber, ender som gebyrer.

Med venlig hilsen **Casper Bo Danø, Direktør, Frivilligcentre & Selvhjælp Danmark**

8. april 2022

Frivilligrådets høringsvar til Finanstilsynets udkast til Vejledning om risikovurderinger af foreninger

”Den frivillige sociale indsats er et grundlæggende element i vores velfærdssamfund. Den er med til at binde samfundet sammen i samarbejde med både det private og det offentlige.”

Sådan afsluttede fhv. formand for Frivilligrådet, Mads Roke Clausen, en appel til Finans Danmarks Adm. Direktør, Ulrik Nødgaard, sendt d. 1. maj 2020. Med appellen ønskede Frivilligrådet at indlede en samtale omkring de økonomiske og administrative udfordringer, som de frivillige sociale foreninger står overfor i deres virke. Foreningerne er meget forskellige i både størrelse, sammensætning, og ikke mindst, økonomi. Fælles for dem alle er, at de spiller en afgørende rolle i civilsamfundet.

Det blev mødt med stor interesse, da Frivilligrådet blev orienteret om den arbejdsgruppe, der blev nedsat til at finde løsninger på de stigende gebyrer hos de danske pengeinstitutter. Eftersom et af de altafgørende elementer gennem dette arbejde har været at forpligte pengeinstitutterne til at lempes på flere af kundekendskabsprocedurerne, var Finanstilsynets vejledningsudkast om Risikovurdering af foreninger længe ventet.

Frivilligrådet vil først og fremmest anerkende Finanstilsynet for at have påbegyndt fundamentet til en procesændring for bankforretninger, med vejledningsudkastet. Udkastet berører en række af de udfordringer den frivillige sektor står overfor, i deres daglige arbejde. Over de sidste par år har antallet af henvendelser vedrørende økonomiske og administrative byrder været stærkt tiltagende, hvilket vidner om en presset sektor – Ikke kun på det frivillige sociale område, men også på det folkeoplysende område. Kravene til de enkelte foreninger står ikke proportionelt med de forskellige sammensætninger en forening kan være rammesat af, herunder aktivitetsniveau, arbejdsområde og størrelsen af deres bankforretninger. De krav foreningerne mødes af, er blevet en ubærlig belastning på det frivillige initiativ, som foreningerne er båret af.

Brugen af ordet ”kan” i vejledningsudkastet, giver anledning til væsentlig bekymring, da der er tale om en vejledning og ikke et forpligtende dokument. Det er noteret i vejledningen, at ”...*en risikovurdering aldrig kan føre til, at der ikke skal foretages kundekendskabsprocedurer*”. Den manglende forpligtelse for virksomhederne til at bruge værktøjet giver en stor usikkerhed for, om virksomhederne reelt bruger værktøjet og om kundekendskabsprocedurerne reelt lempes, hvis ikke vejledningen forpligter virksomhederne i at vælge den mindst indgribende vej for dets kunder med begrænset risiko. Processen for vurderingen virker uklar, hvilket kan medføre forskellighed i, hvordan bankerne vurderer kundeforhold for samme forening. Derfor bør vejledningen forpligte virksomhederne. **Frivilligrådet foreslår, at man forpligter vejledningen ved at erstatte ord som ”kan” med ord som ”skal”.**

Det er positivt, at vejledningsudkastet indeholder en ny model for risikoklassifikation af foreninger, samt, at vejledningen giver svar på, under hvilke forudsætninger man klassificeres for værende en forening med begrænset eller øget risiko. Der er tale om et reelt værktøj der kan

benyttes af bankerne, hvor flere foreninger fremover vil kunne klassificeres som lavrisiko, efter risikoklassifikationens model.

Ligeså positivt det er at modellen er klassificeret, ligeså lidt reel effekt vil klassificeringen få for flere foreninger på landsplan. For at fremhæve modellens struktur yderligere og give den reel effekt, bør risikoklassifikationens model omstruktureres således, at tre af de syv karakteristika, for foreninger med begrænset risiko, flyttes fra karakteristika der understøtter en forenings kvalifikation (tabel 2) til som udgangspunkt at kunne kvalificeres som begrænset risiko (tabel 1) – De tre karakteristika Frivilligrådet anbefaler bør flyttes, er;

1. Foreninger, som virksomheden har et eksisterende og betryggende kendskab til, og som ikke har aktiviteter eller transaktioner, der i øvrigt giver anledning til bekymring
2. Foreninger karakteriseret ved kontinuerligt begrænset omsætning, indestående eller lavt kontantflow vil i betydelig grad have reduceret risiko for hvidvask, idet virksomheden vil kunne monitorere ud fra disse kendte forhold
3. Foreninger, som i forbindelse med offentlige tilskud eller bevillinger gennemgår en betryggende kontrol af formål, aktiviteter og transaktioner.

Flytningen af disse karakteristika understøttes af vejledningens udkastet, idet ingen af de tre karakteristika falder under vejledningsudkastets hovedfokus for risikovurdering (ø, s. 3), herunder, at *hvidvask er kendetegnet ved betydelig finansiel volumen(...), eller stort kontantflow, samt, at terrorfinansiering ofte er karakteriseret ved uklare anskaffelser af midler og transaktioner til og fra udlandet.* **Frivilligrådets klare anbefaling er derfor at flytte de tre karakteristika op i tabel 1.**

Med henvisning til ovenstående, bemærkes det i udkastet, at Finanstilsynet omtaler hvidvask som kendetegnende ved typisk at være af en betydelig finansiel volumen. Det er Frivilligrådets klare opfattelse, at både virksomheder og foreninger generelt vil få stor gavn af, at beløbsstørrelserne for betydelig finansiel volumen blev konkretiseret. Flere af de frivillige foreninger har så beskedne bankforretninger, at de administrative og økonomiske byrder overgår foreningens samlede engagement betydeligt. **Frivilligrådet foreslår, at det af vejledningen bør fremgå, hvilket økonomisk spænd betydelig finansiel volumen dækker over.**

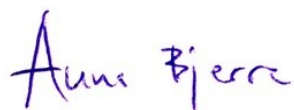
Af udkastet fremgår det, at risikovurderingen aldrig kan stå alene, at der altid skal udføres en vurdering af foreningens samlede engagement, samt at en ny risikovurdering skal foretages, hvis virksomheden bliver bekendt med nye, andre eller særlige forhold. Frivilligrådet finder den manglende afgrænsning af, hvad der anses for værende nye, andre eller særlige forhold stærkt bekymrende, da det alt andet lige vil medføre flere administrative processer for virksomhederne, som indirekte rammer foreningerne. Det er i foreningernes interesse, at der udarbejdes en oversigt over, hvad nye, andre eller særlige forhold dækker over og at fremtidige vurderinger af kundeforhold begrænses, hvis man kvalificeres som lavrisiko. **Derfor foreslår Frivilligrådet, at det konkretiseres hvad nye, andre eller særlige forhold består af.**

Det er Frivilligrådets samlede vurdering, at hvis ikke Finanstilsynet vil imødekomme ændringerne til vejledningsudkastet, så anbefales igangsætningen af en proces, hvor vejledningen erstattes med en lovændring med bekendtgørelse, som også arbejdsgruppen under Finans Danmark opstillede og arbejdede for.

Frivilligrådet arbejder for at sikre gode vilkår for frivillige sociale foreninger, til gavn for borgerne i Danmark. Det er helt afgørende for de frivillige foreninger, at gebyrerne lempes, så foreningernes midler bruges hvor de har gavn – I de frivillige tilbud. Der er behov for at vise rettidig omhu, for at sikre de frivillige foreningers eksistensgrundlag og virke i det danske civilsamfund, hvilket en gebyrlempelse vil være stærkt medvirkende til.

Frivilligrådet står med nærværende høringssvar til rådighed for efterfølgende drøftelser.

Med venlig hilsen



Anna Bjerre

Formand, Frivilligrådet

Fra: [Tobias Philip Bøcher Müller](#)
Til: [Majbrit Hove Gere \(FT\)](#)
Emne: Høring: Vejledning om risikovurdering af foreninger
Dato: 20. april 2022 08:40:00
Vedhæftede filer: [image001.gif](#)
[image002.png](#)

Kære Majbrit Gere

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har på det foreliggende grundlag ingen bemærkninger til vejledningsudkastet.

Med venlig hilsen

Tobias Philip Bøcher Müller

Student

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen/
Danish Competition and Consumer Authority

Direkte +45 4171 5308

E-mail tpbm@kfst.dk

Følg os: [LinkedIn](#), [Twitter](#), [Facebook](#)



Carl Jacobsens Vej 35
2500 Valby

Tlf. +45 4171 5000 

*Vi arbejder for velfungerende markeder.
Se vores privatlivspolitik på kfst.dk.*

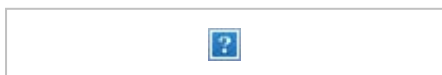
Fra: [Emilie Engelhardt Berg \(PVS\)](#)
Til: [Majbrit Hove Gere \(FT\)](#)
Emne: VS: Høring: Vejledning om risikovurdering af foreninger
Dato: 23. marts 2022 13:44:52
Vedhæftede filer: [image001.jpg](#)
[Høringsliste.pdf](#)
[Udkast til vejledning om risikovurdering af foreninger.pdf](#)
[Høringsbrev - vejledning om risikovurdering af foreninger.pdf](#)

Kære Majbrit

Jeg har gennemgået den tilsendte høring på vegne af PVS.

Høringen giver ikke anledning til bemærkninger fra vores side.

Venlig hilsen,
Emilie Engelhardt Berg
Fuldmægtig
Center for Politik, Jura og Internationalt arbejde
T: 4350 8070
eeb@dkpto.dk



Patent- og Varemærkestyrelsen | Helgeshøj Allé 81 |
2630 Taastrup | www.dkpto.dk | 4350 8000

Fra: - PVS Patent- og Varemærkestyrelsens officielle postkasse <pvs@dkpto.dk>

Sendt: 22. marts 2022 08:30

Til: Emilie Engelhardt Berg (PVS) <EEB@dkpto.dk>

Emne: VS: Høring: Vejledning om risikovurdering af foreninger

Fra: Majbrit Hove Gere (FT) <MHG@ftnet.dk>

Sendt: 21. marts 2022 20:42

Emne: Høring: Vejledning om risikovurdering af foreninger

Til høringsparter

Vedlagt er udkast til vejledning om risikovurdering af foreninger, samt høringsbrev og høringsliste.

Finanstilsynets skal anmode om eventuelle bemærkninger til vejledningsudkastet **senest onsdag den 20. april 2022.**

Spørgsmål bedes rettes til Majbrit Gere på telefon +45 3355 8254 eller til mhg@ftnet.dk.

Venlig hilsen
Majbrit Gere

Majbrit Hove Gere

Chefkonsulent, cand.merc.jur

Kontor for Forebyggelse af Hvidvask og Terrorfinansiering

Division for Anti-Money Laundering and Counter Financing of Terrorism



The Danish Financial Supervisory Authority

Århusgade 110, 2100 København Ø

Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00

Direkte tlf.: +45 33 55 82 54

Email: mhg@ftnet.dk

www.finanstilsynet.dk

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.

Vi behandler dine personoplysninger i overensstemmelse med persondataforordningen, forvaltningsretlige regler og vores privatlivspolitik. Læs vores privatlivspolitik og find kontaktoplysninger på vores databeskyttelsesrådgiver [her](#).

Fra: [PET](#)
Til: [Majbrit Hove Gere \(FT\)](#)
Cc: ["nipi@jm.dk"; Sikkerhed1@jm.dk](#)
Emne: INTERNET-PET-220420093354-22 - Vedr. vejledning om risikovurdering af foreninger
Dato: 20. april 2022 10:08:56

Kære Majbrit

PET kan bekræfte modtagelsen af høring af 21. marts 2022 og meddele, at vi ikke har bemærkninger til vejledningsudkastet om risikovurdering af foreninger.

Med venlig hilsen

Janette Nowak-Zorde

Chefkonsulent

Direktionssekretariatet, Policy og Koordinering

Fra: [3 - SIK Høringer \(SIK\)](#)
Til: [Majbrit Hove Gere \(FT\)](#)
Emne: VS: Høring: Vejledning om risikovurdering af foreninger
Dato: 24. marts 2022 12:21:30
Vedhæftede filer: [image001.jpg](#)
[image002.png](#)
[image003.png](#)
[image004.png](#)
[Høringsliste.pdf](#)
[Udkast til vejledning om risikovurdering af foreninger.pdf](#)
[Høringsbrev - vejledning om risikovurdering af foreninger.pdf](#)

Kære Finanstilsynet

Sikkerhedsstyrelsen har ingen bemærkninger til vejledning om risikovurdering af foreninger.

Mange hilsner

Lisbeth



Lisbeth Thuesen Laigaard

Direktionssekretær

Direkte: +45 33 73 20 74

Mobil: +45 25 43 16 27

E-mail: LTH@sik.dk

Sikkerhedsstyrelsen

Esbjerg Brygge 30

6700 Esbjerg

Tlf.: +45 33 73 20 00

www.sik.dk

Denne e-mail og enhver vedhæftet fil er fortrolig. Hvis ikke du er den rette modtager, bedes du venligst omgående kontakte os og derefter slette e-mailen og enhver vedhæftet fil. På forhånd tak.



Fra: Sikkerhedsstyrelsen Hovedpostkasse (SIK) <sik@sik.dk>

Sendt: 22. marts 2022 08:00

Til: 3 - SIK Høringer (SIK) <horinger-sik@sik.dk>

Emne: VS: Høring: Vejledning om risikovurdering af foreninger

Venlig hilsen

Sabrina Heinsvig

Kundekonsulent

Direkte: +45 33 73 23 99

E-mail: she@sik.dk

Fra: Majbrit Hove Gere (FT) <MHG@ftnet.dk>

Sendt: 21. marts 2022 20:42

Emne: Høring: Vejledning om risikovurdering af foreninger

Til høringsparter

Vedlagt er udkast til vejledning om risikovurdering af foreninger, samt høringsbrev og høringsliste.

Finanstilsynets skal anmode om eventuelle bemærkninger til vejledningsudkastet **senest onsdag den 20. april 2022.**

Spørgsmål bedes rettes til Majbrit Gere på telefon +45 3355 8254 eller til mhg@ftnet.dk.

Venlig hilsen

Majbrit Gere

Majbrit Hove Gere

Chefkonsulent, cand.merc.jur

Kontor for Forebyggelse af Hvidvask og Terrorfinansiering

Division for Anti-Money Laundering and Counter Financing of Terrorism



The Danish Financial Supervisory Authority

Århusgade 110, 2100 København Ø

Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00

Direkte tlf.: +45 33 55 82 54

Email: mhg@ftnet.dk

www.finanstilsynet.dk

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.

Fra: [Christian Bach Worsøe](#)
Til: [Majbrit Hove Gere \(FT\)](#)
Cc: [Per Hvas](#); [Søren Schou](#)
Emne: Sv: Høring: Vejledning om risikovurdering af foreninger (SKM: 786292)
Dato: 25. marts 2022 15:11:54
Vedhæftede filer: [image001.jpg](#)
[InlineImage 1.png](#)

Kære Majbrit

Tak for udkastet til vejledning om risikovurdering af foreninger. Skatteministeriet har ingen bemærkninger til udkastet.

Med venlig hilsen

Christian Bach Worsøe
Chefkonsulent
Administration og Kontrol

Mobil 72370518
Mail cbw@skm.dk



Skatteministeriet/Ministry of Taxation
Nicolai Eigtsveds Gade 28
DK 1402 - København K

Mail skm@skm.dk
Web www.skm.dk

[Sådan behandler vi persondata](#)

Til:
Fra: Majbrit Hove Gere (FT) (MHG@ftnet.dk)
Titel: Høring: Vejledning om risikovurdering af foreninger
Sendt: 21-03-2022 20:41

Denne e-mail kommer fra internettet. Den er således ikke nødvendigvis fra en intern kilde, selvom afsenderadressen kan indikere det.

Til høringsparter

Vedlagt er udkast til vejledning om risikovurdering af foreninger, samt høringsbrev og høringsliste.

Finanstilsynets skal anmode om eventuelle bemærkninger til vejledningsudkastet **senest**

onsdag den 20. april 2022.

Spørgsmål bedes rettes til Majbrit Gere på telefon +45 3355 8254 eller til mhg@ftnet.dk.

Venlig hilsen

Majbrit Gere

Majbrit Hove Gere

Chefkonsulent, cand.merc.jur

Kontor for Forebyggelse af Hvidvask og Terrorfinansiering

Division for Anti-Money Laundering and Counter Financing of Terrorism



The Danish Financial Supervisory Authority

Århusgade 110, 2100 København Ø

Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00

Direkte tlf.: +45 33 55 82 54

Email: mhg@ftnet.dk

www.finanstilsynet.dk

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.

Notat

20. april 2022
J.nr. 22-166881

Ansvarligt Spil og
Almennyttigt Lotteri
AO

Høringssvar til Finanstilsynets høring over udkast til vejledning om risikovurdering af foreninger

Spillemyndigheden har den 22. marts 2022 modtaget høring over udkast til vejledning om risikovurdering af foreninger.

Det fremgår af det fremsendte udkast til vejledning tabel 3, 4. karakteristika, at det understøtter en forenings klassifikation som øget risiko, at der er tegn på, at ”foreningen er etableret til erhvervsmæssige formål som pengeoverførselsvirksomhed eller lotteri/spil”.

Det fremgår derudover af det fremsendte udkast til vejledning tabel 3, 5. karakteristika, at det understøtter en forenings klassifikation som øget risiko, at ”foreningen har aktiviteter, der kan anvendes til hvidvask”, hvor der eksempelvis tænkes på lotterier.

Spillemyndigheden er den myndighed, som regulerer og fører tilsyn med foreninger som udbyder lotterier/spil.

I vejledningens 4.2, pkt. 3. fastsættes det, at vurderer virksomheden, at et kundeforhold med en forening udgør en øget risiko, kan virksomhedens kundekendskabsprocedurer omfatte ”oplysninger fra skatteforvaltningen”.

Spillemyndigheden vil i den forbindelse gøre opmærksom på, at Spillemyndigheden ikke er en del af skatteforvaltningen. Spillemyndigheden skal derfor tilføjes vejledningen, såfremt der også vurderes behov for at nævne oplysninger fra Spillemyndigheden, som en del af, hvad kundekendskabsprocedurer kan omfatte ved en øget risiko.



Finanstilsynet
Att. Majbrit Gere

Høringssvar til udkast af vejledning om risikovurdering af foreninger

Den 1. april 2022 har Finanstilsynet sendt udkast til vejledning om risikovurdering af foreninger i forbindelse med gennemførelse af kundekendskabsprocedurer efter hvidvaskloven i høring hos en række myndigheder herunder Udlændingestyrelsen.

Udlændingestyrelsen forvalter en række opgaver, herunder forbudslisten mod donationer jf. lov nr. 414 af 13. marts 2021 om forbud mod modtagelse af donationer fra visse fysiske og juridiske personer.

Lovens formål er at modvirke, at fysiske og juridiske personer, herunder udenlandske statslige myndigheder og statsligt styrede organisationer og virksomheder, kan modarbejde eller underminere demokrati og grundlæggende friheds- og menneskerettigheder ved at give donationer til personer og organisationer i Danmark.

Det fremgår blandt andet af Finanstilsynets udkast til vejledning om risikovurdering af foreninger afsnit 3, tabel 3, at foreninger som modtager donationer fra udlandet, der ikke kommer fra overstatslige eller statslige kilder (dvs. ikke f.eks. FN, EU eller USAID-midler) er karakteriseret som værende i øget risiko.

Det fremgår af udkastet til vejledning, at der særligt tænkes på donationer fra udenlandske enheder, f.eks. fonde, foreninger, virksomheder eller personer, men ikke donationer eller tildelinger fra legitime aktører som demokratiske stater eller overstatslige aktører.

Udlændingestyrelsen skal i den forbindelse bemærke, at nedenstående 4 kriterier med fordel også kan tages med i overvejelserne i forbindelse med risikovurderingen:

- Overførsler af høje pengebeløb fra udenlandske afsendere til modtagere i Danmark, hvor overførslen ikke har karakter af en investering eller betaling af et kontraktfastlagt beløb mv.
- Overførsler fra lande, hvor der i forvejen er opmærksomhed på transaktioner.

7. april 2022

Udlændingestyrelsen

Kontoret for Landedokumentation

Farimagsgade 51A

4700 Næstved

Tlf.: 35 36 66 00

www.nyidanmark.dk

Sagsnummer 21/350777

Sagsbehandler: B019870

- Overførsler fra organisationer, lande, privatpersoner mv. der i systemet er "mærket" som mistænkelige, for eksempel på grund af (mistanke om) tilknytning til en terror- eller sanktionsliste.
- Overførelser eller donationer i kryptovaluta.

Udlændingestyrelsen skal tillige bemærke, at såfremt der ses overførsler, der opfylder et eller flere af disse kriterier, og der vurderes at være grundlag for at indberette overførslen til Hvidvasksekretariatet, så må indberetningen meget gerne tagges "donation". Udlændingestyrelsen vil herefter modtage oplysninger om indberetningen fra Hvidvasksekretariatet og på den baggrund undersøge overførslen, afsenderen og modtageren nærmere.

Med venlig hilsen



Arman Malkic