



Folketingets Kulturudvalg  
Christiansborg  
1240 København K

**Kulturministeren**

Kulturministeriet  
Nybrogade 2  
1203 København K

Tlf : 33 92 33 70  
E-mail : kum@kum.dk  
Web : www.kum.dk

Folketingets Kulturudvalg har den 8. april 2021, efter ønske fra Stén Knuth (V), stillet mig følgende spørgsmål nr. 4 ad B 101, som jeg hermed besvarer.

**Spørgsmål:**

Vil ministeren redegøre for, om der er dele af B 101 om undtagelse af mindre foreninger fra hvidvaskningsregler og persondataforordningen, der er i strid med EU-regler og i givet fald, hvilke præcise regler/artikler, som beslutningsforslaget er i strid med samt begrunde, hvorfor ministeren mener, at de pågældende dele er i strid med EU-regler?

**Svar:**

Kulturministeriet har ved besvarelsen af spørgsmålet indhentet bidrag fra Erhvervsministeriet og Justitsministeriet.

Erhvervsministeriet har oplyst følgende:

”Erhvervsministeriet har forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har oplyst følgende:

*”EU’s hvidvaskdirektiv, som den danske hvidvasklov bygger på, indeholder bestemmelser om, at omfattede virksomheder skal kende alle sine kunder og overvåge disse kunder på baggrund af en vurdering af den enkelte kunde i forhold til risikoen for hvidvask og terrorfinansiering. Der henvises bl.a. til 4. hvidvaskdirektivs artikel 11 om kundekendingsprocedurer og artikel 14 om, hvornår kundekendingsprocedurerne skal gennemføres.*

*Omfanget af kundekendingsproceduren afhænger af risikovurderingen af den enkelte kunde. Kunder, der vurderes at være højrisiko, skal således gennemgå en mere omfattende kundekendingsprocedure end lavrisikokunder. Der henvises til artikel 18 og artikel 15 i 4. hvidvaskdirektiv.*

*Hvidvaskdirektivet indeholder ikke en mulighed for at undtage specifikke kunder eller kundegrupper fra kravene om kundekendingsprocedurer.*

*Det kan i denne sammenhæng oplyses, at det i forbindelse med implementeringen af EU's 4. hvidvaskdirektiv i hvidvaskloven i 2017 fra dansk side blev undersøgt, om det eventuelt var muligt at undtage foreninger fra kravene om kundekendingsprocedurer. EU-Kommissionen svarede, at det vil være i strid med hensigten bag både hvidvaskdirektivet og The Financial Action Task Force's (FATF) standarder at gøre undtagelser fra kundekendingsforpligtelsen for foreninger, herunder foreninger med velgørende formål.*

*En fastsættelse af en bagatelgrænse i forhold til gennemførelsen af kundekendingsprocedurer på en bestemt kundetype, f.eks. foreninger, som foreslået i beslutningsforslaget vil derfor ikke være i overensstemmelse med EU's hvidvaskdirektiv.”*

Justitsministeriet har oplyst, at man ikke har bemærkninger til spørgsmålet.

Joy Mogensen