

Kommissorium for arbejdsgruppe om foreninger i forhold til hvidvaskloven



**FINANS
DANMARK**

Baggrund

Danmark er rig på frivillige foreninger, der er en vigtig del af kultur- og idrætslivet. Danske foreninger dækker dog bredt, og der er stor forskel på, hvordan en forening organiserer sig, og hvad den enkelte forening står for. De fleste foreninger har dog det til fælles, at de har brug for en bankkonto.

Pengeinstitutterne i Danmark er forpligtede til at overholde hvidvasklovgivningen, herunder at de skal have et godt kendskab til deres kunder og sikre, at deres kunder er dem, som de udgiver sig for at være.

Det store fokus på bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering påvirker de frivillige foreninger, da de oplever, at der i højere grad bliver stillet krav fra deres pengeinstitut i forhold til forevisning af legitimation, oplysning om hvem der er de reelle ejere og andre oplysninger om foreningen, herunder også oplysninger om økonomiske forhold.

På baggrund heraf nedsættes der en arbejdsgruppe under ledelse af Finans Danmark med deltagelse af repræsentanter fra relevante organisationer og med deltagelse af Erhvervsministeriet, Finanstilsynet og PET som observatører.

Arbejdsgruppens formål og opgaver

Arbejdsgruppen skal se på konkrete muligheder for at lette byrden for både frivillige foreninger og pengeinstitutter, der samtidig sikrer et tilstrækkeligt værn mod hvidvask og terrorfinansiering.

Arbejdsgruppen skal se på konkrete løsningsforslag, som sikrer den rette balance mellem på den ene side at holde fokus på bekæmpelse af økonomisk kriminalitet – og på den anden side at sikre så smidig en proces som muligt for foreninger og pengeinstitutter. Lovgivningen giver mulighed for at anlægge en risikobaseret tilgang, og det bør belyses i hvor vidt omfang dette princip konkret kan bruges til gavn for både foreninger og pengeinstitutter, og om der kan skabes innovative løsninger, herunder teknologiske, der kan understøtte det.

Arbejdsgruppen skal i løbet af 2. kvartal 2021 komme med en indstilling til fremtidige løsninger. anbefalinger til fremtidige løsninger skal forelægges den finansielle forligskreds.

Notat

27. januar 2021

Dok. nr. FIDA-1826564804-691046-

v1

Kontakt Kjeld Gosvig-Jensen

Arbejdsgruppens medlemmer (opdateret efter konferencen 2. februar)

Følgende myndigheder og organisationer vil være repræsenteret i arbejdsgruppen:

- ISOBRO
- Civilsamfundets Brancheforening
- Danmarks Idrætsforbund (DIF)
- Dansk Ungdoms Fællesråd (DUF)
- Frivilligcentre & Selvhjælp Danmark (FriSe)
- DGI
- Dansk Folkeoplysnings Samråd (DFS)
- Danske Seniorer
- Finans Danmark (formand)
- Erhvervsministeriet (observatør)
- Politiets Efterretningstjeneste (PET) (observatør)
- Finanstilsynet (observatør)
- Kulturministeriet (observatør)
- Hvidvasksekretariatet (observatør)

Notat

27. januar 2021

Dok. nr. FIDA-1826564804-691046-
v1

Der forventes løbende bidrag fra deltagerne for at skabe fremgang i at komme med en indstilling med forslag til løsninger, der skaber en mere fleksibel og mindre byrdefuld håndtering af foreningskunder, når de er kunder i et pengeinstitut, til gavn for både foreningsdanmark og pengeinstitutterne.

Arbejdsgruppens møder

Første møde i arbejdsgruppen skal afholdes senest i løbet af februar 2021. Arbejdsgruppen vil herefter mødes løbende frem mod aflevering af arbejdsgruppens indstilling i 2. kvartal 2021.

