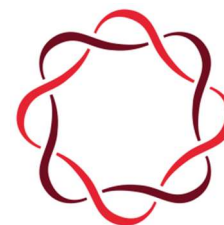


Justitsministeriet
Slotsholmsgade 10
1216 København K

Sendt til : jm@jm.dk og jada@jm.dk



**FINANS
DANMARK**

Hørings svar

1. oktober 2019
Dok. nr. FIDA-1826564804-687988-
v1
Kontakt: Kjeld Gosvig-Jensen

Lovforslag om ændring af lov om indsamling m.v. (Styrket kontrol med indsamlinger som led i indsatsen mod terrorfinansiering og hvidvask)

Resumé

Finans Danmark støtter overordnet lovforslaget, der har til formål at styrke kontrollen med indsamlinger og imødekomme Financial Action Task Forces' (FATF) anbefalinger og målsætninger på området som led i den samlede indsats mod hvidvask og terrorfinansiering.

Finans Danmark har ikke specifikke bemærkninger til lovforslagets indhold, men ønsker at fremhæve indsamlingslovens § 2, som i praksis giver anledning til udfordringer, men som ikke foreslås ændret med lovforslaget.

Indsamlingslovens § 2 undtager blandt andet private indsamlinger fra lovens anvendelsesområde, hvorfor der ikke er gennemsigtighed i forbindelse med sådanne indsamlinger, når bankerne skal stille konti til rådighed.

Hørings svar til lovforslag om ændring af lov om indsamling m.v. (Styrket kontrol med indsamlinger som led i indsatsen mod terrorfinansiering og hvidvask)

Finans Danmark har den 3. september 2019 modtaget udkast til lovforslag om ændring af lov om indsamling m.v. (Styrket kontrol med indsamlinger som led i indsatsen mod terrorfinansiering og hvidvask) i høring. Vi takker for muligheden for at afgive bemærkninger til lovforslaget.

Finans Danmark støtter grundlæggende initiativer, der bidrager til at styrke indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering. Finans Danmark støtter derfor overordnet lovforslaget og finder det hensigtsmæssigt med ændringer, der indfører en ny tilladelsesordning for almennyttige organisationer m.v., skærper opmærksomheden på formålet med indsamlinger og øger Indsamlingsnævnets fokus på mulige indsamlingsformål.

Finans Danmark finder ikke anledning til at afgive bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser, men vil rette opmærksomheden på den gældende § 2 i lov om indsamling m.v. (indsamlingsloven), der fastsætter lovens anvendelsesområde.

Bemærkninger til indsamlingslovens § 2

På trods af lovforslagets foreslåede ændringer og nye initiativer vil der fortsat være udfordringer i forhold til lovens § 2, der undtager en række indsamlingstyper:

"1) Private indsamlinger, hvorved forstås indsamlinger, hvor opfordringen rettes til indsamlerens bekendte eller til personer, som har særlig tilknytning til indsamlingsformålet.

2) Indsamlinger af brugte ting af ringe værdi.

3) Indsamlinger, der udelukkende finder sted ved indendørs gudstjenester eller møder, og som forestås af vedkommende trossamfund eller mødearrangør.

4) Indsamlinger foretaget blandt juridiske personer.

5) Indsamlinger til støtte for politiske partier.

6) Almennyttige lotterier."

Idet private indsamlinger fortsat er undtaget lovens krav, opnås der ikke gennemsigthed for sådanne typer af indsamlinger, og det skaber udfordringer, når bankerne skal stille konti til rådighed for dem. Pengeinstitutter vil i praksis have udfordringer med at fastlægge, hvem der er den rette kontohaver, når der er tale

Hørings svar

1. oktober 2019

Dok. nr. FIDA-1826564804-687988-v1



om private indsamlinger. Endvidere kan det også give anledning til udfordringer, når det skal vurderes, om formålet med den konkrete indsamling er lovligt.

Netop disse udfordringer og uklarheder har betydning for indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering, da man reelt kan risikere, at konti enten ikke oprettes, eller potentielle risici ikke opdages. Derfor vil Finans Danmark opfordre til, at det overvejes, hvorvidt og hvorledes private indsamlinger bør reguleres.

Med venlig hilsen

Kjeld Gosvig-Jensen

Direkte: +45 33701253

Mail: kgj@fida.dk

Høringsvar

1. oktober 2019

Dok. nr. FIDA-1826564804-687988-v1

