

Mulighederne for lovændring inden for rammerne af EU's hvidvaskdirektiv

22.02.2023

I en DUF-video, offentliggjort den 21. februar 2023, udtaler kulturministeren: "I Danmark er vi jo dukse-drenge, når det kommer til EU. Jeg tænker på, om vi måske har fortolket EU-reglerne lige stramt nok, både når vi taler om hvidvask og GDPR."

Dette har været DFS' opfattelse gennem de seneste to års arbejde med at lempe bankernes kontrol med foreningerne i henhold til Hvidvaskloven. Heroverfor har skiftende regeringer og Finanstilsynet fastholdt, at EU-direktivet ikke gav nogen muligheder for at lempe reglerne. Med den begrundelse valgte man at nøjes med en vejledning, som ikke forpligter bankerne.

På et åbent samråd i Folketingets kulturudvalg (23.11.21) om banker, foreninger og hvidvasklov gav tidl. erhvervsminister, Simon Kollerup, tilsagn om at udarbejde et juridisk notat om EU-direktivets konsekvenser. Den 21.12.21 skrev Finanstilsynet til EU-Kommissionen og spurgte til mulighederne for at lempe kontrollen med foreningerne ift. hvidvask-direktivet. Den 27.01.22 modtog Finanstilsynet svar fra Kommissionen.

Som ventet svarede Kommissionen, at Direktivet ikke giver mulighed for, at Danmark undtager foreninger fra kundekendskabsprocedurer ("exemptions from customer due diligence"). Til gengæld oplyste Kommissionen, at medlemsstaterne har vide muligheder ("wide discretion") for at indføre forenklet kundekendskabsprocedure ("simplified due diligence"), hvis det handler om lavrisiko-situationer ("lower risk situations"). Kommissionen oplyste videre, at medlemsstaterne implementerer dette på meget forskellige måder ("simplified due diligence measures vary greatly").

I en mail (22.02.22) til Finanstilsynet gjorde DFS og syv andre foreningsparaplyer, som deltog i tilsynets baggrundsgruppe for arbejdet med Vejledningen om bankers kontrol med foreninger, opmærksom på, at Kommissionen med dette svar åbnede op for at ændre lov og/eller bekendtgørelse – eller at formulere vejledningen mere forpligtende.

Desværre fik svaret ingen konsekvenser for Finanstilsynets formulering af vejledningen, og det foranledigede heller ikke erhvervsministeren til at genoverveje muligheden for at ændre loven og/eller bekendtgørelsen.

DFS indgår gerne i en drøftelse af, hvordan reglerne – i lyset af Kommissionens svar – kan ændres, så det letter bankernes kontrolarbejde med foreningerne og dermed foreningernes administrative byrder.