



Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø  
[ministerbetjening@ftnet.dk](mailto:ministerbetjening@ftnet.dk)

Hvidovre den 13. august 2010

#### Hørings svar vedrørende:

- **forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbrugeraftaler (e-penge)**
- **forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om værdipapirhandel m.v., møntloven og forskellige andre love (ny tilsynsstruktur i EU, almennyttige organisationer, offentliggørelse af tilsynsreaktioner og indløsning af mønter mv.)**

Hermed fremsendes ISOBRO's høringsbidrag til ovennævnte forslag.

Vi har med glæde noteret os følgende i forhold til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om værdipapirhandel m.v., møntloven og forskellige andre love:

43. § 361, stk. 1, nr. 21, affattes således:

»21) Organisationer der har et almennyttigt formål, og som anmoder om optagelse i et register for almennyttige organisationer, der kan modtage pengeoverførsler på op til 150 euro uden oplysningskrav i forbindelse med pengeoverførsler, jf. lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme § 16, stk. 4, betaler 750 kr. pr. anmodning.«

I dag forudsætter registreringen indbetaling af 900 kr. som opkræves i december. ISOBRO hilser en nedsættelse af beløbet for registrering velkommen.

I forhold til forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbrugeraftaler (e-penge):

#### *Almennyttige organisationer*

##### **§ 16 a.**

*Stk. 2.* Almennyttige organisationer, som nævnt i stk. 1, skal ud fra en risikovurdering træffe rimelige foranstaltninger for at opnå kendskab til personer og virksomheder, der yder bidrag til organisationen på 100.000 kr. og derover.

*Stk. 3.* Almennyttige organisationer, som nævnt i stk. 1, skal ud fra en risikovurdering træffe rimelige foranstaltninger for at opnå kendskab til de enkelte grupper af bidragsmodtagere eller, hvor det er relevant, den enkelte bidragsmodtager. Almennyttige organisationer skal endvidere træffe rimelige foranstaltninger for at sikre, at der ved overførsel af midler til bidragsmodtagere anvendes sikre leveringskanaler og pålidelige samarbejdspartnere.

I ISOBROs mailkorrespondance af 6. august 2010 09:46 med Michael Landberg, Specialkonsulent, cand.jur., Juridisk kontor, har ISOBRO fået præciseret at



”Det foreslås i stk. 3 at den almennyttige organisation ud fra en risikovurdering skal træffe rimelige foranstaltninger for at opnå kendskab til personer og virksomheder, der yder bidrag til organisationen på 100.000 kr. og derover. I en fortolkende note til anbefaling SR VIII anfører FATF, at ”non-profit organisations should also undertake best efforts to document the identity of their significant donors and to respect donor confidentiality.” Det foreslås, at FATFs anbefaling følges, men således, at der fastsættes en klar beløbsgrænse for enkeltstående bidrag på 100.000 kr. og derover. Fastsættelsen af denne grænse sker med henvisning til lovens § 14, hvoraf fremgår, at legitimationsproceduren ikke gælder for kunder med enkeltstående transaktioner (lejlighedskunder), hvis transaktionen er under 100.000 kr. Hvis den samme person yder flere bidrag i forbindelse med den samme indsamlingskampagne, skal bidragene lægges sammen ved beregningen. Ved risikovurdering forstås en vurdering af risikoen for, at midlerne kan blive misbrugt til finansiering af terrorisme og skal derfor ses i sammenhæng med den foreslåede bestemmelse i stk. 4. Er organisationen på baggrund af sit kendskab til bidragsmodtagere, leveringskanaler og samarbejdspartnere tilstrækkeligt sikre på, at midlerne ikke misbruges til finansiering af terrorisme, kan identifikation af væsentlige bidragsydere undlades, hvor disse ønsker at være anonyme. Baggrunden for kravet er, at politiet i sager om efterforskning af terrorisme og terrorfinansiering skal kunne spore transaktioner tilbage til væsentlige bidragsydere, hvor det er relevant.”

ISOBRO mener, det er vigtigt, at de almenvælgørende organisationer i videst muligt udstrækning bidrager til at minimere risikoen for hvidvask og støtte til terrorvirksomhed gennem det almenvælgørende arbejde. Men det vil være en urimelig byrde at pålægge de almenvælgørende organisationer generelt at træffe rimelige foranstaltninger for at opnå kendskab til personer og virksomheder, der yder bidrag til organisationen på 100.000 kr. og derover. Vi foreslår derfor, at sammenhængen tydeliggøres jævnfør uddrag af mailkorrespondance ovenfor.

#### **§ 16 a.**

*Stk. 6.* Det i stk. 5, nr. 3, nævnte årsregnskab skal være revideret af en statsautoriseret eller registreret revisor. Regnskabsåret skal følge kalenderåret og offentliggøres senest den 1. maj i det følgende kalenderår. Årsregnskabet skal indeholde oplysning om de væsentligste bidragsmodtagere.

ISOBRO mener, det er urimeligt, at de almenvælgørende organisationer, der har forskudt regnskabsår skal ændre praksis, således at regnskabsåret følger kalenderåret. Ydermere mener vi, at det er ganske urimeligt, at regnskaber skal offentliggøres senest 1. maj dvs. 4 måneder efter regnskabsafslutning. Det er normal praksis, at regnskaber offentliggøres senest 6 måneder efter regnskabsafslutning, dette gælder både for årsregnskaber og indsamlingsregnskaber.

ISOBRO anbefaler følgende ændringer:

- kravet om, at regnskabsåret skal følges kalenderåret, fjernes
- offentliggørelse af regnskaber skal følge allerede eksisterende praksis for regnskaber for almenvælgørende organisationer.

ISOBRO stiller sig til rådighed for yderligere uddybning af de fremførte synspunkter i forhold til de fremlagte lovforslag.

Med venlig hilsen

ISOBRO

Robert Hinnerskov  
Generalsekretær