

Til Finanstilsynet

10. juni 2025

DRC Dansk Flygtningehjælps bemærkninger til Finanstilsynets revideret vejledning til virksomheder omfattet af hvidvaskloven til vurdering af foreninger i forhold til risikoen for hvidvask og terrorfinansiering

Finanstilsynet har den 15. maj 2025 sendt ovenstående vejledning i høring med en frist for eventuelle bemærkninger den 12. juni 2025.

DRC Dansk Flygtningehjælp sætter pris på muligheden for at komme med bemærkninger til Finanstilsynets udkast til vejledning om virksomhedernes vurdering af foreninger i relation til risikoen for hvidvask og terrorfinansiering.

Vi anerkender vigtigheden af en klar og praksisnær vejledning, som kan understøtte virksomhedernes forpligtelser i henhold til hvidvaskloven og bidrage til en målrettet risikobaseret tilgang i arbejdet med foreninger. Vi har følgende bemærkninger og perspektiver, som vi gerne vil bringe ind i høringen.

Støtte til risikobaseret tilgang og kategorisering

DRC Dansk Flygtningehjælp støtter op om Finanstilsynets differentierede tilgang til foreninger i modellen for risikoklassifikation af foreninger, hvor der lægges op til, at ikke alle foreninger udgør samme risiko. Det fremgår her at visse typer foreninger – særligt folkeligt forankrede, gennemskuelige og lokalt forankrede foreninger – kan vurderes i kategorien lav risiko.

Vi har i vores indsats udelukkende kontakt med foreninger, der – efter gældende vejledningskriterier – falder i kategorien lav risiko. Det drejer sig primært om integrationsfremmende eller sociale foreninger med lokal forankring i Danmark og med klart og lovligt formål, ofte støttet af offentlige midler, og med gennemsigtige ejer- og beslutningsstrukturer.

Behov for proportionalitet og undgåelse af overimplementering

DRC Dansk Flygtningehjælp mener, at det er afgørende, at vejledningen ikke utilsigtet fører til en praksis, hvor også lavrisikoforeninger bliver mødt med krav, der reelt svarer til dem, der bør forbeholdes foreninger i højere risikokategorier. En sådan tilgang vil kunne have en begrænsende effekt på civilsamfundsaktørers mulighed for at udføre deres lovlige og samfundsnyttige aktiviteter – herunder samarbejde med velregulerede organisationer som DRC Dansk Flygtningehjælp.

Vi opfordrer derfor til, at vejledningen tydeligt afspejler proportionalitetsprincippet, og at virksomheder gives konkret og operationel støtte til at gennemføre forenklede procedurer i relation til lavrisikoforeninger.

Klarhed om dokumentationskrav for lavrisikoforeninger

Vi foreslår, at vejledningen tydeliggør, hvilke dokumentationstyper der kan anses som tilstrækkelige ved vurderingen af lavrisikoforeninger. Det vil være hensigtsmæssigt med eksempler – f.eks. vedtægter, CVR-registrering, kommunal støtte, medlemsdemokrati m.v. – som kan understøtte virksomhedernes konkrete vurdering uden at skabe unødige byrder for hverken foreningerne eller virksomhederne.

Afgrænsning af vurderingspligten i samarbejdsrelationer

Vi ønsker desuden at påpege behovet for en præcis afgrænsning af virksomhedernes vurderingspligt i tilfælde, hvor der ikke er tale om kunde- eller leverandørforhold, men om mere perifere eller indirekte relationer til foreninger – f.eks. som modtagere af mindre donationer eller deltagere i netværkssamarbejder.

Afsluttende bemærkninger

DRC Dansk Flygtningehjælp bakker op om indsatsen for at forebygge misbrug af foreningsstrukturer til hvidvask eller terrorfinansiering, men vi mener, at det er afgørende, at regler og vejledning implementeres med respekt for civilsamfundets legitime aktiviteter og administrative kapacitet. Det skal være muligt at arbejde samfundsnyttigt og lovligt uden at blive mødt med krav, som ikke står mål med den reelle risiko.

Med venlig hilsen



Charlotte Slente

Generalsekretær

DRC Dansk Flygtningehjælp