

Kamillus Jammerbugt  
V/Preben Dalgaard  
prebendalgaar@gmail.com

Hovedkontoret  
Østergade 15  
9760 Vrå

Telefon: 98 98 16 00  
E-mail: mail@sparv.dk  
www.sparv.dk

28. april 2021

## Identifikation af foreninger fortsat.

Kære Preben.

Jeg har modtaget en kopi af din mail til "Arbejdsgruppe om foreninger i forhold til hvidvaskloven", og håber så inderligt, at det vil føre til ændringer på området. Jeg må desværre samtidigt konstatere, at foreningen ikke ønsker at efterlever sparekassen anmodning om legitimation af bestyrelsen, og der ikke er udsigt til, at vi på anden vis kan opnå enighed på området.

Jeg må derfor bede jer finde et andet pengeinstitut at føre jeres konto i. Sparekassen har der for spærret jeres konto for yderligere indbetaling, og skal samtidig bede jer jf. tidligere breve, om at flytte indestående til andet pengeinstitut inden 2 måneder fra dato.

Skulle I være utilfreds med sparekassens beslutning, har I for at klage overbeslutningen til sparekassens klageansvarlige via sparekassens hjemmeside.

Kopi af nærværende er tilgået foreningens formand på b.aagren@mail.tele.dk

Med venlig hilsen

Arne Raun Krejberg  
Afdelingsdirektør, Juridisk afdeling

Direkte: 82229403  
E-mail: ark@sparv.dk



Juridisk afdeling  
Sparekassen Vendsyssel  
v/Arne Raun Krejberg

Kære Arne

**Foreningen Kamillus Jammerbugt skal hermed bede Sparekassen Vendsyssel om øjeblikkelig at åbne vores konto, idet sparekassen kan ikke anvende hvidvasklovens § 14 stk 5 til at lukke vores konto eller opsige kundeforholdet. I følge § 14 stk 5 skal kravene i § 11, stk. 1, nr. 1-4, og stk. 2 og 3 opfyldes. Dette gør Foreningen Kamillus Jammerbugt. Specielt skal banken gennemføre rimelige foranstaltninger for at identificere reelle ejere. Identifikation af samtlige bestyrelsesmedlemmer er ikke en rimelig foranstaltning da hvidvaskvejledningen (s. 63-64 og 73-74) ved begrænset risiko giver mulighed for at nøjes med at identificere de tegningsberettigede; der står intet i hvidvaskvejledningen eller hvidvaskloven om at denne mulighed kun bruges i undtagelsestilfælde og primært er rettet mod foreninger med ansat ledelse.**

**Sparekassen har således ikke anført noget juridisk grundlag for at lukke vores konto.**

**Hvidvaskloven kræver i øvrigt intetsteds at der for foreninger med begrænset risiko skal udarbejdes særligt omkostningstunge risikoanalyser. Tværtimod jf. § 17.**

**Budskabet fra os er en fremstrakt hånd til et samarbejde med Sparekassen Vendsyssel om ikke at bruge så mange unødvendige ressourcer på vor lille almennyttige forening. Det vil også så stå mål med, at I undlader at tage de samme høje gebyrer, som I skriver at jeres branche-kollegaer opkræver fordi foreninger hos dem reelt er uønskede kunder.**

Med venlig hilsen  
Preben Dalgaard  
Sekretær  
Kamillus Jammerbugt

”

**Hermed kommentarer til sparekassens skrivelse af 21.april hvor der med "begrænset risiko" menes "begrænset risiko for hvidvask og terrorfinansiering".**

*Tak for din mail. Det ville da være glædeligt, om der kunne komme politisk bevågenhed på sagen, da det bestemt ikke er en værdiskabende opgave for sparekassen.*

**Når det ikke en værdiskabende opgave er det uforståeligt at sparekassen ikke er mere omkostningsbevidst og benytter sig af mulighederne for nøjes med at identificere de tegningsberettigede medlemmer af bestyrelsen når der er tale om begrænset risiko.**

*Det er ganske rigtigt at vejledningen i undtagelsestilfælde ikke krævet legitimation af den samlede bestyrelse. Dette er dog primært rettet mod foreninger, som har en ansat ledelse.*

**Hvor i hvidvaskloven eller -vejledningen står det at der kun " i undtagelsestilfælde ikke kræves legitimation af den samlede bestyrelse", og at dette "primært rettet mod foreninger, som har en ansat ledelse." ?**

*Uanset dette krævet en sådan situation for det første, at foreningen kan klassificeres på lavest risikoniveau,*

**Kamillus Jammerbugt må nødvendigvis klassificeres på laveste risikoniveau idet vi absolut INTET har med hvidvask eller terrorfinansiering at gøre. Derfor må afsnittene i hvidvaskvejledningen s. 63-64 og 73-74 om foreninger og reelle ejere med begrænset risiko tages i anvendelse.**

*og for det andet at sparekassen udarbejder og årligt revurderer en skriftlig risikoanalyse på den enkelte forening.*

**Hvor i hvidvaskloven eller hvidvaskvejledningen angives at foreninger med begrænset risiko skal underkastes en skarpere og mere omfattende risikovurdering end foreninger med øget risiko? Der står rent faktisk det modsatte i §17:**

**"§ 17. Virksomheder og personer omfattet af denne lov skal ud over kravene i §§ 11 og 12 gennemføre skærpede kundekendingsprocedurer, hvor der vurderes at være øget risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme. "**

*Et sådan stykke arbejde vil væsentligt fordyre omkostningerne, som sparekassen har med at føre konti for foreninger, hvilket vil afspejle sig i prisen for kundeforholdet.*

**Lovgivningen kræver som sagt ikke ekstraarbejde for de foreninger der udviser begrænset risiko, men derimod for foreninger som vurderes at udvise øget risiko. Derfor anbefaler vi at sparekassen sætter priserne ned for kunder med begrænset ansvar.**

*Netop dette forhold et indgået i sparekassens vurderinger i forhold til vores beslutning om, at sparekassens foreningskunder skal indlevere legitimation på den samlede bestyrelse.*

**Det er sparekassens helt egen beslutning mod høje gebyrer at genere foreninger med begrænset risiko på denne vis. Det er ikke pålagt sparekassen i hvidvaskloven eller hvidvaskvejledningen.**

*Lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme kapital 3 pålægger sparekassen at have tilstrækkeligt indgående kendskab til vores kunder.*

*I det omfang sparekassen ikke mener at kunne opfylde disse bestemmelser skal et kundeforhold afbrydes jf. lovens § 14 stk. 5.*

*Sparekassen vil meget gerne, i det omfang det er muligt, understøtte foreningerne i vores virkeområde.*

**Sparekassen ikke kan anvende hvidvasklovens § 14 stk. 5 til lukke vores konto og afvikle forretningsforbindelsen. §14 stk. 5 lyder: "Kan kravene i § 11, stk. 1, nr. 1-4, og stk. 2 og 3, ikke opfyldes, skal en etableret forretningsforbindelse afbrydes eller afvikles, og der må ikke gennemføres yderligere transaktioner." Samtlige krav i § 11, stk. 1, nr. 1-4, og stk. 2 og 3 er opfyldt for Foreningen Kamillus Jammerbugt. Der står intet i hvidvaskloven om at sparekassen skal indhente oplysninger om samtlige bestyrelsesmedlemmer. Der står derimod §11 stk. 1 nr. 3:**

**"Virksomheden eller personen skal indhente identitetsoplysninger på den eller de reelle ejere og gennemføre rimelige foranstaltninger for at kontrollere den eller de reelle ejeres identitet, således at virksomheden eller personen med sikkerhed ved, hvem den eller de reelle ejere er."**

**Rimelige foranstaltninger over for Foreningen Kamillus Jammerbugt består i at følge hvidvaskvejledningens muligheder for kun at identificere de tegningsberettigede når der er begrænset risiko.**

*Jeg må således endnu en gang bede foreningen efterkomme sparekassen ønske om indlevering af legitimation, eller oplys os et kononummer hvortil indestå-  
ende kan overføres, sådan kontoforholdet kan ophæves.*

*Kopi af nærværende er tilgået foreningens formand på [b.aagren@mail.tele.dk](mailto:b.aagren@mail.tele.dk) ”*

Kamillus Jammerbugt  
v/Preben Dalgaard  
prebendalgaard@gmail.com

Hovedkontoret  
Østergade 15  
9760 Vrå

Telefon: 98 98 16 00  
E-mail: mail@sparv.dk  
www.sparv.dk

21. april 2021

## Identifikation af foreninger fortsat.

Kære Preben.

Tak for din mail. Det ville da være glædeligt, om der kunne komme politisk bevågenhed på sagen, da det bestemt ikke er en værdiskabende opgave for sparekassen.

Det er ganske rigtigt at vejledningen i undtagelsestilfælde ikke krævet legitimation af den samlede bestyrelse. Dette er dog primært rettet mod foreninger, som har en ansat ledelse.

Uanset dette krævet en sådan situation for det første, at foreningen kan klassificeres på lavest risikoniveau, og for det andet at sparekassen udarbejder og årligt revurderer en skriftlig risikoanalyse på den enkelte forening. Et sådan stykke arbejde vil væsentligt fordyre omkostningerne, som sparekassen har med at føre konti for foreninger, hvilket vil afspejle sig i prisen for kundeforholdet.

Netop dette forhold er indgået i sparekassens vurderinger i forhold til vores beslutning om, at sparekassens foreningskunder skal indlevere legitimation på den samlede bestyrelse.

Lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme kapital 3 pålægger sparekassen at have tilstrækkeligt indgående kendskab til vores kunder. I det omfang sparekassen ikke mener at kunne opfylde disse bestemmelser skal et kontoforhold afbrydes jf. lovens § 14 stk. 5.

Sparekassen vil meget gerne, i det omfang det er muligt, understøtte foreningerne i vores virkeområde. Jeg må således endnu en gang bede foreningen efterkomme sparekassen ønske om indlevering af legitimation, eller oplys os et kontonummer hvortil indestående kan overføres, sådan kontoforholdet kan ophæves.

Kopi af nærværende er tilgået foreningens formand på [b.aagren@mail.tele.dk](mailto:b.aagren@mail.tele.dk)

Med venlig hilsen

Arne Raun Krejberg  
Afdelingsdirektør, juridisk afdeling.

Direkte: 82229403  
E-mail: ark@sparv.dk



Kamillus Jammerbugt  
v/Preben Dalgaard  
prebendalgaard@gmail.com

Hovedkontoret  
Østergade 15  
9760 Vrå

Telefon: 98 98 16 00  
E-mail: mail@sparv.dk  
www.sparv.dk

19. april 2021

## Identifikation af foreninger.

Kære Preben.

Jeg er blevet præsenteret for korrespondancen mellem foreningen Kamillus Jammerbugt og sparekassen omkring legitimation af jeres forening.

I forbindelse med at landets pengeinstitutter blevet pålagt den samfundsopgave, som ligger i at skulle sikre behørig legitimation fra landet foreninger, blev det foretaget en vurdering i sparekassen.

I stedet for, som en lang række af vores kolleger i branchen, at sætte priserne for foreningskonti på et niveau, som reelt gjorde foreninger uønskede. Ville vi i sparekassen gerne finde en løsning, som tilgodeså de hårdtarbejdende foreninger, som i et fællesskab med sparekassen, ville være indstillet på at løse denne samfundsmæssige opgave.

En del af denne løsning er at sparekassen kræver indlevering af legitimation af den samlede bestyrelse.

Vi er i sparekassen ikke indstillet på at besværliggøre og fordyre løsningen for de mange foreninger for at tilgodese de få.

Du er naturligvis altid velkommen til at kontakte undertegnede for en drøftelse, men jeg må samtidigt indstille til at jeres forening efterlever sparekassen krav til legitimation, eller finde et andet pengeinstitut at føre kontoen hos.

Kopi af nærværende skrivelse er tilgået foreningens formand på b.aagren@mail.tele.dk.

Med venlig hilsen

Arne Raun Krejberg  
Afdelingsdirektør, juridisk afdeling

Direkte: 82229403  
E-mail: ark@sparv.dk



**Subject:** ...  
**From:** prebendalgaard@gmail.com  
**Date:** 12.05.2021 08.17  
**To:** Preben Dalgaard <prebendalgaard@gmail.com>

Fra: **Preben** <[prebendalgaard@gmail.com](mailto:prebendalgaard@gmail.com)>  
Date: tor. 15. apr. 2021 kl. 22.22  
Subject: Re: Unødigt generende hvidvask identifikation af foreninger  
To: Astrid Hjermitslev Støve <[aha@sparv.dk](mailto:aha@sparv.dk)>  
Cc: Vagn Hansen <[vh@sparv.dk](mailto:vh@sparv.dk)>, Kim Mouritsen <[kmo@sparv.dk](mailto:kmo@sparv.dk)>, René Weidinger <[rw@sparv.dk](mailto:rw@sparv.dk)>

Til Sparekassen Vendsyssel

Kære Astrid Hjermitslev Støve

Idet Sparekassen Vendsyssel ikke har svaret på vores sidste mail, går vi ud fra at sparekassen ikke har noget juridisk grundlag for at lukke Foreningen Kamillus Jammerbugts konto. Derfor skal vi bede sparekassen om øjeblikkeligt at åbne for kontoen.

Såfremt Sparekassen fortsæt nægter os adgang til vores penge, skal vi udbede os juridisk begrundelse herfor senest søndag d. 18/4-2021.

Ligeledes ønsker vi at blive bekendt med i hvilken risikogruppe Sparekassen Vendsyssel efter konkret vurdering tillægger vor forening ift. hvidvaskloven og vejledningen hertil af november 2020.

Med venlig hilsen

Preben Dalgaard

Setretær

Kamillus Jammerbugt

Den 9. apr. 2021 kl. 14.39 skrev Preben Dalgaard <[prebendalgaard@gmail.com](mailto:prebendalgaard@gmail.com)>:

Kære Astrid Hjermitslev Støve  
Sparekassen Vendsyssel

Tak, for svar.

Det glæder os at Sparekassen Vendsyssel erkender at den måde sparekassen har besluttet at administrere hvidvaskreglerne på, er generende for det store flertal af foreningskunderne der intet har med hvidvask og terrorfinansiering at gøre. Dvs. Sparekassen Vendsyssel erkender at sparekassens administrative procedurer mod hvidvask og terrorfinansiering er unødigt generende for hovedparten af foreningskunderne.

Sparekassen forklarer imidlertid sin beslutning om fastholdelse af disse unødigt generende procedurer på følgende vis:

" I den praktiske verden er meddelelse imidlertid fra Bagmandspolitiet, at der på landsplan er "øget risiko"

for hvidvask og finansiering af terrorisme i forbindelse med ikke-registrerede foreningen (dvs. foreninger uden CVR-numre) samt foreninger uden registrerede reelle ejere. Oplevelsen er, at foreningen stiftes og de reelle ejere fra dag til anden træder ud af foreningen med det resultat, at Sparekassen har foreningskunder uden nogen reelle ejere. Derfor har Sparekassen faste retningslinjer for indhentning af legitimation for foreninger. ”

Hertil må det bemærkes at Foreningen Kamillus Jammerbugt:

- er registreret med CVR-nr.
- er stiftet for længst
- har reelle ejere i form af formand og kasserer hvis identitet er banken bekendt over længere tid
- skal aflægge regnskab over for kommunen som således kontrollerer foreningens dispositioner.

Der er altså intet af det som Sparekassen Vendsyssel nævner at SØIK meddelelse giver øget risiko som gælder for Foreningen Kamillus Jammerbugt.

Der er endvidere i praksis intet der hindrer Sparekassen Vendsyssel i at have forskellige faste retningslinjer for foreninger der intet har at gøre med hvidvask og terrorfinansiering, og for foreninger hvis aktiviteter er mistænkelige. Jf. hvidvaskvejledningen.

Derfor er det fortsat helt uforståeligt for Foreningen Kamillus Jammerbugt at Sparekassen Vendsyssel fastholder denne unødigt generende praksis.

Vi skal derfor udbede os det juridiske grundlag, herunder SØIK's relevante meddelelser, for at Sparekassen Vendsyssel fastholder at lukke Foreningen Kamillus Jammerbugts konto.

Vi håber på at Sparekassen Vendsyssel ønsker at samarbejde med Foreningen Kamillus Jammerbugt og åbne vores konto hurtigst muligt således at vi i fred og ro kan fortsætte med vor besøgs – og vågetjeneste for uhelbredelige syge i eget hjem.

Med venlig hilsen

Preben Dalgaard  
Sekretær  
Kamillus Jammerbugt

Den tor. 8. apr. 2021 kl. 12.50 skrev Astrid Hjerimitslev Støve <[aha@sparv.dk](mailto:aha@sparv.dk)>:

Hej Preben.

Her i Sparekassen Vendsyssel medgiver vi, at al denne indhentning af kunders legitimation og dokumentation generelt er generende – både for kunder, men også for pengeinstitutter. Det er en meget lille procentdel af bankkunderne, der decideret hvidvasker penge, og flertallet af bankkunderne kommer til at bøde for dette qua indførelsen af hvidvaskreglerne.

Theoretisk set er det korrekt, at pengeinstitutter (baseret på en risikovurdering) kan vurdere omfanget af den påkrævede legitimation og dokumentation. I hvidvaskreglerne er der i mange tilfælde overladt pengeinstituttet at vurdere, hvordan reglerne skal efterleves bedst, fordi regler og praktik ikke altid er forenelige.

I den praktiske verden er meddelelse imidlertid fra Bagmandspolitiet, at der på landsplan er ”øget risiko” for hvidvask og



...  
finansiering af terrorisme i forbindelse med ikke-registrerede foreningen (dvs. foreninger uden CVR-numre) samt foreninger uden registrerede reelle ejere. Oplevelsen er, at foreningen stiftes og de reelle ejere fra dag til anden træder ud af foreningen med det resultat, at Sparekassen har foreningskunder uden nogen reelle ejere. Derfor har Sparekassen faste retningslinjer for indhentning af legitimation for foreninger.

Vi arbejder naturligvis hårdt på at forbedre vores tiltag inden for hvidvaskområdet, men lovgiver, praktikken og teknologien skal følge med.

Vi forstår din frustration, men anbefaler dig samtidig at samarbejde med Sparekassen ved at indsamle og indlevere den efterspurgte legitimation.

Afslutningsvist vil jeg gerne benytte lejligheden til at anerkende Kamillus forenings fantastiske arbejde.

Med venlig hilsen

**Astrid Hjerimitslev Støve**

Hvidvaskspecialist  
Hvidvask

Direkte e-mail: [aha@sparv.dk](mailto:aha@sparv.dk)

Direkte [tlf.nr.:](tel:82229021) 8222 9021

<image001.jpg>


Hovedkontor: Østergade 15 - 9760 Vrå

Tlf: 8222 9000 - CVR: 6480 6815 - [www.sparv.dk](http://www.sparv.dk)



<image004.png>

*Sund fornuft - Handlekraft - Lokal forankring*



[www.sparv.dk](http://www.sparv.dk)

OBS: Post, der sendes til min personlige mailadresse, læses ikke i mit fravær. (Benyt i stedet: [mail@sparv.dk](mailto:mail@sparv.dk))

---

**Fra:** Preben Dalgaard <[prebendalgaard@gmail.com](mailto:prebendalgaard@gmail.com)>

**Sendt:** 7. april 2021 11:18

**Til:** Astrid Hjerimitslev Støve <[aha@sparv.dk](mailto:aha@sparv.dk)>; Vagn Hansen <[vh@sparv.dk](mailto:vh@sparv.dk)>

**Cc:** René Weidinger <[rw@sparv.dk](mailto:rw@sparv.dk)>; Stig Nyrup Pedersen <[stnp@sparv.dk](mailto:stnp@sparv.dk)>

**Emne:** Re: Unødigt generende hvidvask identifikation af foreninger

Kære Astrid Hjerimitslev Støve

Vendsyssel Sparekasse

...

Mange tak, for svar. Vi bemærker at I skriver:

I foreninger vil det oftest enten være foreningens samlede bestyrelse eller direktionen, hvis foreningen har en sådan, der vil udgøre foreningens daglige ledelse, og som dermed skal betragtes som reelle ejere (Finanstilsynet vejledning om hvidvask, af 28/10/2020, s. 70 øverst).

Dette står der så vidt vi kan se, ikke på s. 70 eller noget andet sted i hvidvaskvejledningen. Der står derimod på s. 73:

I foreninger vil det ofte enten være foreningens bestyrelse eller direktionen, hvis foreningen har en sådan, der vil udgøre foreningens daglige ledelse, og som dermed skal betragtes som reelle ejere. Det beror dog på en konkret vurdering af den enkelte forening og dennes forhold.

Der står ikke "oftest", men derimod "ofte". Men selvom der havde stået "oftest", har Vendsyssel Sparekasse åbenbart ikke foretaget en konkret vurdering af Foreningen Kamillus Jammerbugt. For i så fald havde Vendsyssel Sparekasse kunnet benytte sig af at det i følge hvidvaskvejledningen efter "en konkret vurdering [kan] være berettiget KUN AT FORETAGE EN KONTROL AF IDENTITETSOPLYSNINGER FOR DE TEGNINGSBERETTIGEDE MEDLEMMER AF EN FORENINGS BESTYRELSE, når virksomheden [banken] har vurderet, at foreningen udgør en begrænset risiko." (Jf. uddrag fra hvidvaskvejledningen nedenfor.)

Foreningen Kamillus Jammerbugt har intet som helst med hvidvask og terrorfinansiering at gøre. Vi beskæftiger os derimod med at trøste og hjælpe døende menneskers på deres sidste dage. Det er derfor helt uforståeligt at Vendsyssel Sparekasse fortsat generer vores forening uden at behøve gøre det.

Derfor vil vi anmode Vendsyssel Sparekasse om at åbne vores konto idet banken er bekendt med identiteten af de tegningsberettigede medlemmer af vores bestyrelse, og desuden er Vendsyssel Sparekasse udmærket i stand til at vurdere at Foreningen Kamillus Jammerbugt intet som helst har at gøre med hvidvask og terrorfinansiering.

Vi er dybt forbløffede over at Vendsyssel Sparekasse insisterer på uden grund at genere små foreninger som der ingen grund er til at mistænke for terrorfinansiering eller hvidvask.

Venlig hilsen

Preben Dalgaard

Foreningen Kamillus Jammerbugt

Uddrag fra hvidvaskvejledningen (s. 73-74 med vores fremhævninger):

Som udgangspunkt skal virksomheden [banken] fastlægge, om der er EN eller flere personer, der ejer eller kontrollerer foreningen i overensstemmelse med definitionen af reelle ejere. Er der ingen personer, der kan identificeres som reelle ejere, skal den DAGLIGE LEDELSE betragtes som reelle ejer(e).

I foreninger vil det OFTE enten være foreningens bestyrelse eller direktionen, hvis foreningen har en sådan, der vil udgøre foreningens daglige ledelse, og som dermed skal betragtes som reelle ejere. Det beror dog på en KONKRET VURDERING vurdering af den enkelte forening og dennes forhold.

Til brug for identifikation af de reelle ejere kan virksomheden [banken] F.EKS. indhente foreningens stiftelsesdokument, vedtægter eller referater fra generalforsamlingen.

Kontrollen af oplysningerne skal foretages UD FRA EN RISIKOVURDERING af, hvad der er RIMELIGE FORANSTALTNINGER i forhold til den konkrete kunde. Virksomheder [banker] skal her være opmærksom på, at der er mange forskellige typer foreninger i Danmark. Foreninger dækker derfor over ET MEGET BREDT SPÆND I FORHOLD TIL RISIKOPROFIL, HVILKET HAR BETYDNING FOR DE KONTROLFORANSTALTNINGER, DER SKAL FORETAGES.

Ud fra en konkret risikovurdering vil det i nogle tilfælde med begrænset risiko ikke være nødvendigt at foretage en kontrol af de udleverede identitetsoplysninger. Det kan også efter en konkret vurdering være berettiget KUN AT FORETAGE EN KONTROL AF IDENTITETSOPLYSNINGER FOR DE TEGNINGSBERETTIGEDE MEDLEMMER AF EN FORENING'S BESTYRELSE, når virksomheden [banken] har vurderet, at foreningen udgør en begrænset risiko. DET ER KUN DE TEGNINGSBERETTIGEDE MEDLEMMER, DER KAN HANDLE OG UNDERSKRIVE PÅ FORENINGENS VEGNE og dermed forpligte foreningen. De tegningsberettigede medlemmer vil TYPISK være FORMANDEN OG KASSEREREN eller formanden/kassereren og et andet bestyrelsesmedlem. Dette afhænger dog af den konkrete forenings tegningsregler.

Hvidvaskvejledningen s. 64-65

For juridiske personer kan kontrollen f.eks. bestå af opslag i CVR (Det Centrale Virksomhedsregister), oplysninger fra Skatteforvaltningen, kopi af stiftelsesdokument og vedtægter.

...

For juridiske personer uden et cvr-nr., f.eks. visse foreninger, kan kontrol ske ved indhentelse af kopi af foreningens stiftelsesdokument og vedtægter, hvis sådanne findes, samt oplysninger om de personer, der kan handle på vegne af foreningen. Stiftelsesdokumentet kan f.eks. være kopi af referat fra den stiftende generalforsamling. Oplysninger om, hvem der kan handle på vegne af foreningen, vil typisk fremgå af vedtægterne, f.eks. formand og kasserer i forening, og disses navne vil typisk fremgå af referat af foreningens sidste afholdte generalforsamling.

Der findes mange forskellige typer foreninger, herunder interesseforeninger og frivillige foreninger. Disse foreninger dækker et bredt spektrum, også i forhold til risiko, og virksomheden [banken] bør derfor i forbindelse med deres kundekendingsprocedurer tage højde for dette. Virksomheden [banken] skal på den baggrund ud fra en risikovurdering fastlægge, hvilke oplysninger virksomheden [banken] har behov for. Virksomheden [banken] kan eksempelvis vurdere den enkelte forening på baggrund af en række faktorer, som f.eks. foreningens formål, herunder medlemskredsen, om foreningen er medlem af et anerkendt hovedforbund eller hovedforening, om foreningen er godkendt som en folkeoplysende forening og offentlige tilgængelig information om foreningen, samt hvordan foreningen finansieres.

[https://www.finstilsynet.dk/-/media/Tilsyn/hvidvask/seminar/Hvidvaskvejledning\\_November\\_2020.pdf](https://www.finstilsynet.dk/-/media/Tilsyn/hvidvask/seminar/Hvidvaskvejledning_November_2020.pdf)

Den tir. 6. apr. 2021 kl. 11.54 skrev Astrid Hjerimitslev Støve <[aha@sparv.dk](mailto:aha@sparv.dk)>:

Hej Preben.

Tak for din mail.

Jeg beklager, at du ikke har kunne få telefonisk kontakt til mig.

Jeg har ikke modtaget en besked om at kontakte dig telefonisk.

Hermed en forklaring og henvisning til hvidvaskloven i forhold til de legitimationskrav, som Sparekassen stiller til sine foreningskunder.

Når en forening har en konto Sparekassen, skal Sparekassen kende dem, som i sidste ende kontrollerer foreningens konto.

Det betyder, at Sparekassen skal identificere, hvem der er foreningens såkaldte "reelle ejere".

I foreninger vil det oftest enten være foreningens samlede bestyrelse eller direktionen, hvis foreningen har en sådan, der vil udgøre foreningens daglige ledelse, og som dermed skal betragtes som reelle ejere (Finanstilsynet vejledning om hvidvask, af 28/10/2020, s. 70 øverst).

Derfor stiller Sparekassen krav til, at alle bestyrelsesmedlemmer indleverer legitimation, som består af gyldigt billedlegitimation (pas eller kørekort) kombineret med sundhedskort.

Såfremt det pågående politiske arbejde om at lette kravene til foreningerne i Hvidvaskloven, resulterer i lempeligere krav til pengeinstitutterne, vil Sparekassen Vendsyssel agere i forhold til dette.

Dette ændrer ikke for nuværende kravet om at foreningen skal indlevere det adspurgte for at kunne få adgang til kontoen.

Har du yderligere spørgsmål, er du velkommen til at kontakte min kollega jurist Stig Nyrup Pedersen på mail [stnp@sparv.dk](mailto:stnp@sparv.dk) eller tlf. 82229724.

God dag.

Med venlig hilsen

**Astrid Hjerimitslev Støve**

Hvidvaskspecialist  
Hvidvask

Direkte e-mail: [aha@sparv.dk](mailto:aha@sparv.dk)

Direkte [tlf.nr.](tel:82229021): 8222 9021

<image001.jpg>

Hovedkontor: Østergade 15 - 9760 Vrå

Tlf: 8222 9000 - CVR: 6480 6815 - [www.sparv.dk](http://www.sparv.dk)



<image004.png>

*Sund fornuft - Handlekraft - Lokal forankring*

[www.sparv.dk](http://www.sparv.dk)

OBS: Post, der sendes til min personlige mailadresse, læses ikke i mit fravær. (Benyt i stedet: [mail@sparv.dk](mailto:mail@sparv.dk))

**Fra:** Preben Dalgaard <[prebendalgaard@gmail.com](mailto:prebendalgaard@gmail.com)>

**Sendt:** 30. marts 2021 00:33

**Til:** Vagn Hansen <[vh@sparv.dk](mailto:vh@sparv.dk)>; Astrid Hjerimitslev Støve <[aha@sparv.dk](mailto:aha@sparv.dk)>

**Emne:** Unødigt generende hvidvask identifikation af foreninger

Til Adm. direktør Vagn Madsen  
Hvidvask ansvarlig/specialist Astrid Støve

For en uge siden kontaktede jeg en af jeres medarbejdere i Brovst afdeling. Jeg havde spørgsmål til Sparekassen Vendsyssels store kundekendskab procedure.

Blev forgæves forsøgt stillet om til Astrid Støve, som jeg fik at vide skulle være jeres hvidvask ansvarlig/specialist.

Blev lovet at der skulle blive ringet tilbage til mig, men jeg har ikke registreret nogen opringning fra Astrid Støve.

Derfor har jeg tilladt mig at fremsende denne skrivelse til sparekassen Vendsyssel.

Med venlig hilsen

Preben Dalgaard

Sekretær

...

| | Foreningen Kamillus Jammerbugt

Til Sparekassen Vendsyssel

Attn: Adm. direktør Vagn Madsen  
Hvidvaskansvarlig/specialist Astrid Støve

I følge hvidvaskvejledningen stilles der IKKE krav om at samtlige bestyrelsesmedlemmer i almennyttige foreninger skal identificeres af deres pengeinstitut (se citater nedenfor). Vi forstår derfor ikke hvorfor Sparekassen Vendsyssel generer samtlige deres almennyttige foreningskunder, herunder Kamillus Jammerbugt, med omfattende krav om identifikation af samtlige bestyrelsesmedlemmer.

Ud fra nedenstående uddrag fra hvidvaskvejledningen er der intet grundlag for at kræve identifikation af andet end formand og kasserer for Kamillus Jammerbugt og mange andre foreninger:

En konkret vurdering af Kamillus Jammerbugts konto viser at vi intet som helst har med hvidvask og terrorfinansiering at gøre. En sådan vurdering kan let foretages vha. passende computerprogrammer. Det er således en rimelig foranstaltning at man for Kamillus Jammerbugts side kun kræver identifikation af formand og kasserer, som vi har valgt at være dem som tegner vor forening respektiv den daglige ledelse. Det samme gælder en lang række af andre almennyttige foreninger. Vi skal dermed opfordre Sparekassen Vendsyssel til at følge hvidvaskvejledningen og ophøre med at genere tusindvis af foreningskunder.

Samtidig beder vi om at vor kasserer igen får adgang til vor konto, som i har spærret for foreningen.

Kamillus Jammerbugt er en frivillige forening, hvor vore frivillige udfører våge –og besøgstjeneste for uhelbredelige syge i eget hjem.

Vågetjenesten foregår mest i nattetimerne.

Hovedparten af driftsmidler kommer fra §18 midler, som ansøges om ved Jammerbugt Kommune.

Med venlig hilsen

Preben Dalgaard  
Sekretær  
Kamillus Jammerbugt

*Uddrag fra hvidvaskvejledningen (s. 73-74 med vores fremhævninger):*

Som udgangspunkt skal virksomheden [banken] fastlægge, om der er EN eller flere personer, der ejer eller kontrollerer foreningen i overensstemmelse med definitionen af reelle ejere. Er der ingen personer, der kan identificeres som reelle ejere, skal den DAGLIGE LEDELSE betragtes som reelle ejer(e).

I foreninger vil det OFTE enten være foreningens bestyrelse eller direktionen, hvis foreningen har en sådan, der vil udgøre foreningens daglige ledelse, og som dermed skal betragtes som reelle ejere. Det beror dog på en KONKRET VURDERING vurdering af den enkelte forening og dennes forhold.

Til brug for identifikation af de reelle ejere kan virksomheden [banken] F.EKS. indhente foreningens stiftelsesdokument, vedtægter eller referater fra generalforsamlingen.

Kontrollen af oplysningerne skal foretages UD FRA EN RISIKOVURDERING af, hvad der er RIMELIGE FORANSTALTNINGER i forhold til den konkrete kunde. Virksomheder [banker] skal her være opmærksom på, at der er mange forskellige typer foreninger i Danmark. Foreninger dækker derfor over ET MEGET BREDT SPÆND I FORHOLD TIL RISIKOPROFIL, HVILKET HAR BETYDNING FOR DE KONTROLFORANSTALTNINGER, DER SKAL FORETAGES.

Ud fra en konkret risikovurdering vil det i nogle tilfælde med begrænset risiko ikke være nødvendigt at foretage en kontrol af de udleverede identitetsoplysninger. Det kan også efter en konkret vurdering være berettiget KUN AT FORETAGE EN KONTROL AF IDENTITETSOPLYSNINGER FOR DE TEGNINGSBERETTIGEDE MEDLEMMER AF EN FORENINGS BESTYRELSE, når virksomheden [banken] har vurderet, at foreningen udgør en begrænset risiko. DET ER KUN DE TEGNINGSBERETTIGEDE MEDLEMMER, DER KAN HANDLE OG UNDERSKRIVE PÅ FORENINGENS VEGNE og dermed forpligte foreningen. De tegningsberettigede medlemmer vil TYPISK være FORMANDEN OG KASSEREREN eller formanden/kassereren og et andet bestyrelsesmedlem. Dette afhænger dog af den konkrete forenings tegningsregler.



Hvidvaskvejledningen s. 64-65

For juridiske personer kan kontrollen f.eks. bestå af opslag i CVR (Det Centrale Virksomhedsregister), oplysninger fra Skatteforvaltningen, kopi af stiftelsesdokument og vedtægter.

For juridiske personer uden et cvr-nr., f.eks. visse foreninger, kan kontrol ske ved indhentelse af kopi af foreningens stiftelsesdokument og vedtægter, hvis sådanne findes, samt oplysninger om de personer, der kan handle på vegne af foreningen. Stiftelsesdokumentet kan f.eks. være kopi af referat fra den stiftende generalforsamling. Oplysninger om, hvem der kan handle på vegne af foreningen, vil typisk fremgå af vedtægterne, f.eks. formand og kasserer i forening, og disses navne vil typisk fremgå af referat af foreningens sidste afholdte generalforsamling.

Der findes mange forskellige typer foreninger, herunder interesseforeninger og frivillige foreninger. Disse foreninger dækker et bredt spektrum, også i forhold til risiko, og virksomheden [banken] bør derfor i forbindelse med deres kundekendskabsprocedurer tage højde for dette. Virksomheden [banken] skal på den baggrund ud fra en risikovurdering fastlægge, hvilke oplysninger virksomheden [banken] har behov for. Virksomheden [banken] kan eksempelvis vurdere den enkelte forening på baggrund af en række faktorer, som f.eks. foreningens formål, herunder medlemskredsen, om foreningen er medlem af et anerkendt hovedforbund eller hovedforening, om foreningen er godkendt som en folkeoplysende forening og offentlige tilgængelig information om foreningen, samt hvordan foreningen finansieres.

[https://www.finanstilsynet.dk/-/media/Tilsyn/hvidvask/seminar/Hvidvaskvejledning\\_November\\_2020.pdf](https://www.finanstilsynet.dk/-/media/Tilsyn/hvidvask/seminar/Hvidvaskvejledning_November_2020.pdf)