

Subject: SV: Anmodning fra IT-Politisk Forening
From: Jakob Ravn <Jakob.Ravn@jyskebank.dk>
Date: 18.05.2021 16.30
To: Flemming Bjerke <flem@Bjerke.dk>
CC: ITPOL-Bestyrelsen <bestyrelsen@itpol.dk>

Kære Flemming

Det er rigtig forstået.

Venlig hilsen

Jakob Ravn
Hvidvaskansvarlig
Hvidvask & Sanktioner



T +45 89 89 66 08 | M +45 30 70 01 30
Vestergade 8-16 | 8600 Silkeborg
Jyske Bank A/S | CVR-nr. 17 61 66 17

Betal med mobilen - det er [nemt, hurtigt og sikkert](#)

Denne mail kan indeholde fortrolig information. Hvis du modtager mailen ved en fejl, beder vi dig informere os om det hurtigst muligt og slette den uden at videresende eller kopiere indholdet. Vi anbefaler, at du sender fortrolige oplysninger til din rådgiver via e-Boks - se vejledning [her](#). Vil du vide, hvordan vi behandler dine personoplysninger, så se vores persondatapolitik [her](#). Ønsker du at klage over Jyske Bank klik [her](#). En klage kan også indgives til Det finansielle ankenævn eller EU-Kommissionens online klageportal ec.europa.eu/odr. Det er særlig relevant, hvis du er forbruger med bopæl i et andet EU-land. Angiv mailadressen juridisk@jyskebank.dk ved indgivelse af klage.

Fra: Flemming Bjerke <flem@Bjerke.dk>
Sendt: 18. maj 2021 11:28
Til: Jakob Ravn <Jakob.Ravn@jyskebank.dk>
Cc: ITPOL-Bestyrelsen <bestyrelsen@itpol.dk>
Emne: Re: Anmodning fra IT-Politisk Forening

Kære Jakob Ravn, Hvidvaskansvarlig
Jyske Bank

Mange tak dette afklarende svar. Idet bankernes hvidvaskadministrationen foregår under strafansvar, har vi selvfølgelig forståelse at bankerne har behov for klare regler fra Finanstilsynet før de går med til at udføre en mindre omfattende hvidvaskadministration overfor foreninger.

Men der er en ting vi er lidt usikre på. Du skriver:

Banken har ikke en teknisk løsning, som muliggøre, at banken kan legitimere reelle ejere via NemID, hvorfor vi skal have et legitimationsdokument på den tegningsberettigede.

NemID identificerer jo trods alt den person der disponerer over en konto og dens midler. Derfor læser vi det du skriver således: NemID og legitimation af reelle ejere foregår i adskilte systemer, derfor betyder NemID-identifikation ikke at der samtidig er foretaget legitimation i reelle-ejere-systemet. Er det rigtigt forstået?

Venlig hilsen

Flemming Bjerke
IT-Politisk Forening

Den 17.05.2021 kl. 17.22 skrev Jakob Ravn:

Kære Flemming

Jeg har behandlet dit forslag til identifikation og legitimering af reelle ejere i IT-Politisk Forening, hvor du anmoder om, at banken alene identificere og legitimere de tegningsberettigede (dvs. kassereren), samt at banken anvender NemID som eneste legitimation.

Jeg så egentlig gerne, at de forpligtede efter hvidvaskloven (herunder Jyske Bank A/S) kunne *vælge* at nøjes med at identificere og legitimere de tegningsberettigede, når der er tale om en forening, der kan kategoriseres som en lav-risiko-kunde. Jeg vurderer imidlertid, at reglerne ikke har den klarhed, der muliggøre en sådan model. Vurderingen har jeg bl.a. foretaget ved at læse de afsnit af vejledningen du henviser til samt ved at læse det svar, som Simon Kollerup har givet Søren Søndergaard, hvilket du også har linket til. Da svaret er afgivet den 19. april 2021, anser jeg det som udtryk gældende ret i det omfang det måtte afvige fra vejledningen. Følgende uddrag af svaret vedrører identifikation af foreningens reelle ejere:

Banken skal uanset risikoklassificeringen af en forening *identificere* foreningens reelle ejere. I foreninger vil det ofte være den daglige ledelse, der skal betragtes som reelle ejere af foreningen. Vurderingen af, hvem der er den daglige ledelse, kan ofte foretages ud fra foreningens vedtægter, stiftelsesdokument eller referater fra generalforsamlingen. Ofte vil det være enten foreningens bestyrelse eller direktion, hvis foreningen har en sådan, der vil udgøre foreningens daglige ledelse. Det er dog en konkret vurdering af den enkelte forening og dennes forhold. Identifikationen af de reelle ejere kan f.eks. ske ved indhentelse af navn og CPR-nummer.

Svaret er uklart ift. om banken kan nøjes med at identificere de tegningsberettigede eller om banken skal identificere samtlige bestyrelsesmedlemmer, når denne skal identificere de reelle ejere i en forening. Banken skal derfor have identitetsoplysninger (navn og CPR-nummer) på samtlige bestyrelsesmedlemmer, når denne skal identificere foreningens reelle ejere.

Banken har ikke en teknisk løsning, som muliggøre, at banken kan legitimere reelle ejere via NemID, hvorfor vi skal have et legitimationsdokument på den tegningsberettigede.

Jeg vil bede rådgiveren for IT-Politisk Forening om at kontakte dig vedrørende de oplysninger, som banken skal have på IT-Politisk Forening og dets reelle ejere, jf. hvidvaskloven.

Venlig hilsen

Jakob Ravn
Hvidvaskansvarlig
Hvidvask & Sanktioner



T +45 89 89 66 08 | M +45 30 70 01 30
Vestergade 8-16 | 8600 Silkeborg
Jyske Bank A/S | CVR-nr. 17 61 66 17

Betal med mobilen - det er nemt, hurtigt og sikkert

Denne mail kan indeholde fortrolig information. Hvis du modtager mailen ved en fejl, beder vi dig informere os om det hurtigst muligt og slette den uden at videresende eller kopiere indholdet. Vi anbefaler, at du sender fortrolige oplysninger til din rådgiver via e-Boks - se vejledning [her](#). Vil du vide, hvordan vi behandler dine personoplysninger, så se vores persondatapolitik [her](#). Ønsker du at klage over Jyske Bank klik [her](#). En klage kan også indgives til Det finansielle ankenævn eller EU-Kommissionens online klageportal ec.europa.eu/odr. Det er særlig relevant, hvis du er forbruger med bopæl i et andet EU-land. Angiv mailadressen juridisk@jyskebank.dk ved indgivelse af klage.

Fra: Flemming Bjerke <flem@Bjerke.dk>
Sendt: 10. maj 2021 09:04
Til: Jakob Ravn <Jakob.Ravn@jyskebank.dk>
Cc: ITPOL-Bestyrelsen <bestyrelsen@itpol.dk>
Emne: Anmodning fra IT-Politisk Forening

Jakob Ravn, Hvidvaskansvarlig
Jyske Bank

Idet IT-Politisk Forening intet har med hvidvask og terrorfinansiering at gøre, skal IT-Politisk Forening hermed

venligst anmode om at Jyske Bank konkret vurderer IT-Politisk Forening som udgørende begrænset risiko for hvidvask og terrorfinansiering. IT-Politisk Forening skal endvidere anmode om at Jyske bank alene identificerer de medlemmer af bestyrelsen der kan disponere over vores konto (dvs. kassereren) idet Hvidvaskvejledningen s. 63-64 og s. 73-74 muliggør dette. Endelig skal IT-Politisk Forening anmode om at Jyske Bank identificerer de personer der kan disponere over vores konto ved hjælp af NemID idet dette er muligt i følge Erhvervsministerens svar nr. 6 til B101 til Folketingets kulturudvalg.

"NemID kan anvendes som eneste kontrolkilde i de tilfælde, hvor banken vurderer det konkrete kundeforhold til at udgøre en begrænset risiko, og hvor banken finder, at banken kan opnå et tilstrækkeligt kendskab til kunden ved brug af NemID."
<https://www.ft.dk/samling/20201/beslutningsforslag/B101/spm/6/svar/1771891/2376264.pdf>

Vi håber inderligt at Jyske Bank vil vise imødekommenhed overfor disse anmodninger. Jeg står naturligvis til rådighed med eventuelle oplysninger som banken måtte have brug for i forbindelse med den konkrete risiko-vurdering af IT-Politisk Forening. Vores kontonr. er 2488866.

Venlig hilsen

Flemming Bjerke - 22120366
IT-Politisk Forening