

Høringsuttalelse fra Fundraising Norge

Arbeidsgrupperapport om EUs antihvitvaskingspakke

(jf. Finansdepartementets høringsbrev 23. januar 2026)

1. Innledning

(jf. kapittel 1 i rapporten og AMLR artikkel 1)

Fundraising Norge viser til Finansdepartementets høringsbrev av 23. januar 2026 og takker for muligheten til å gi innspill til arbeidsgruppens rapport om norsk gjennomføring av EUs antihvitvaskingspakke.

Fundraising Norge er bransje- og interesseorganisasjonen for profesjonell innsamling og inntektsskapende arbeid i frivillige og ideelle organisasjoner. Våre medlemsorganisasjoner finansierer samfunnsnyttig virksomhet gjennom gaver, donasjoner og annen legitim innsamlingsaktivitet, både i Norge og internasjonalt.

Vi støtter formålet med regelverket slik det fremgår av AMLR artikkel 1, men understreker samtidig at gjennomføringen må skje på en måte som ikke gjør det vanskeligere å drive legitim innsamlings- og finansieringsvirksomhet eller bidrar til unødig mistenkeliggjøring av frivillige og ideelle organisasjoner.

2. Risikobasert og proporsjonal tilnærming

(jf. kapittel 1.1 i rapporten og AMLR artikkel 5 og artikkel 19)

Fundraising Norge støtter at antihvitvaskingsregelverket bygger på en risikobasert tilnærming, slik det eksplisitt følger av AMLR artikkel 5. Det er avgjørende at dette prinsippet også gis reell virkning i nasjonal gjennomføring og praktisering.

Frivillige og ideelle organisasjoner er en mangfoldig sektor, og risikoen knyttet til virksomheten varierer betydelig. Regelverket må derfor åpne for bruk av **forenklede kundetiltak der lav risiko kan dokumenteres**, i tråd med AMLR artikkel 19.

En praksis der krav anvendes generelt og uten tilstrekkelig rom for forholdsmessighet, vil kunne gi uforholdsmessige administrative byrder og redusere organisasjonenes kapasitet til formålsarbeid – uten tilsvarende gevinst i risikoreduksjon.

3. Virkeområde og forståelsen av frivillige og ideelle organisasjoner

(jf. kapittel 4 og 5 i rapporten og AMLR artikkel 3)

Fundraising Norge vil særlig fremheve betydningen av god sektorforståelse ved anvendelsen av regelverkets virkeområde.

AMLR artikkel 3 definerer hvilke aktører som omfattes av regelverket. Inntektsskapende arbeid og innsamling av gaver er en grunnleggende og legitim del av virksomheten til frivillige og ideelle organisasjoner, og slik aktivitet bør ikke i seg selv behandles som høyrisiko.

Vi anbefaler at det i nasjonal gjennomføring legges tydelige føringer som bidrar til at:

- risikovurderinger knyttes til konkrete faktiske forhold, og

- sektortilhørighet alene ikke utløser skjerpede krav.

Uten slike presiseringer er det risiko for at frivillige og ideelle organisasjoner i praksis møtes med strengere krav enn risikobildet tilsier, særlig i møte med finansielle institusjoner.

4. Kundetiltak, løpende oppfølging og dokumentasjonskrav

(jf. kapittel 4 i rapporten og AMLR artikkel 22 og artikkel 23)

Fundraising Norge er opptatt av at krav til kundetiltak og løpende oppfølging praktiseres forutsigbart og forholdsmessig.

AMLR artikkel 22 og 23 regulerer løpende overvåkning og oppfølging, og forutsetter at tiltakene er risikobaserte. Dersom dokumentasjonskrav tolkes vidt eller praktiseres ulikt, kan dette føre til:

- betydelig variasjon i praksis mellom finansielle aktører
- unødig ressursbruk for organisasjonene
- utfordringer med tilgang til grunnleggende finansielle tjenester

Fundraising Norge anbefaler derfor tydelig nasjonal veiledning om hvordan risikobasert oppfølging skal operasjonaliseres overfor frivillige og ideelle organisasjoner.

5. Transparens, etterrettelighet og veiledning

(jf. regelverkets formål og AMLR artikkel 51)

Fundraising Norge vil samtidig understreke at sektoren tar ansvar for transparens og etterrettelighet. Våre medlemsorganisasjoner arbeider aktivt med internkontroll, etiske retningslinjer og åpen rapportering.

Vi støtter derfor tiltak som bidrar til økt tillit, forutsatt at disse er målrettede og forholdsmessige. I denne sammenheng vil vi særlig peke på betydningen av tydelig og tilgjengelig veiledning fra myndighetene, jf. AMLR artikkel 51 om kompetente myndigheters oppgaver knyttet til veiledning og etterlevelse.

6. Avsluttende merknader

Fundraising Norge oppfordrer til videre dialog med frivillige og ideelle organisasjoner i arbeidet med norsk gjennomføring av EUs antihvitvaskingspakke. Sektorens erfaringer er nødvendige for å sikre et regelverk som både forebygger økonomisk kriminalitet og ivaretar organisasjonenes samfunnsoppdrag på en tillitsvekkende måte.

Fundraising Norge stiller gjerne til videre dialog.

Med vennlig hilsen

Siri Nodland

Generalsekretær Fundraising Norge