

November 2022 - DFS informerer og rådgiver

Sådan får din forening det lettere i banken



Det er ikke nemt for en forening at få en bankkonto. Foreningerne stilles over for store krav til oplysning og dokumentation. Problemerne fortsætter, når kontoen er oprettet. Bankerne begrundet det ofte med hvidvaskloven ([Lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme](#)) – og med en vis ret.

Den 4.10.22 udsendte Finanstilsynet en ny vejledning, som giver bankerne mulighed for at behandle de fleste foreninger meget mere lempeligt ([Vejledning om foreninger til virksomheder omfattet af hvidvaskloven](#)).

Den nye vejledning er det foreløbige resultat af lang tids arbejde, hvor DFS - sammen med andre dele af foreningslivet - har diskuteret løsninger og forhandlet med bankernes brancheorganisation Finans Danmark, Finanstilsynet, PET og andre myndigheder.

DFS har ønsket en bedre og mere sikker løsning på foreningernes problemer som bankkunder, men den nye vejledning er så langt vi kunne komme i denne omgang.

Mere om vejledningen

[Artikel om den nye vejledning](#)

[Fælles udtalelse om vejledningen fra otte paraplyorganisationer i foreningsverden](#)

Sådan bliver du en lavrisiko-forening

Kort opsummeret skelner vejledningen mellem foreninger med begrænset risiko og foreninger med høj risiko. Vejledningen beskriver forskellige kendetegn ved en forening med begrænset risiko og kendetegn ved en forening med høj risiko. Det fremgår ikke, hvor mange kendetegn for begrænset risiko foreningen skal have for at blive behandlet som en kunde med begrænset risiko.

Syv kendetegn ved foreninger med begrænset risiko

- Banken har betryggende kendskab til foreningen
- Foreningen har en begrænset økonomi (indeståender og bevægelser)
- Foreningen er underlagt kontrol fra offentlige myndigheder i anden sammenhæng
- Foreningen har et demokratisk formål og struktur
- Foreningen er en landsorganisation eller er medlem af en landsorganisation
- Foreningen er professionelt ledet.
- Foreningen har betryggende mekanismer for overførsler til og fra udlandet

De syv kendetegn er uddybet og forklaret i [Vejledningens Tabel 2](#).

Hvis banken placerer en forening i lavrisikogruppen, kan den nøjes med at forlange nogle få oplysninger med dokumentation, en slags minimumsbehandling.

Så lidt behøver din bank at kontrollere

Anbefalet kontrol med lavrisikoforeninger

Vurderer banken, at en forening udgør begrænset risiko, kan virksomhedens kundekendingsprocedurer begrænse sig til:

1. Foreningens navn og eventuelle CVR-nr. eller lignende.
2. Foreningens vedtægter og evt. stiftelsesdokument, og hvis foreningen er CVR-registreret, ekstrakt af foreningens oplysninger fra CVR-registeret.
3. Identitetsoplysninger i form af navn og CPR-nummer på de reelle ejere af foreningen.
4. Sammenholde identitetsoplysningerne for de tegningsberettigede bestyrelsesmedlemmer med oplysninger i CVR-registeret eller CPR-registeret og eventuelt indhente kopi af pas eller kørekort.
5. Oplysninger om formål og tilsigtet beskaffenhed med forretningsforbindelsen.

(Uddrag af [Vejledningen, afsnit 4.1](#))

En vejledning er vejledende og dermed ikke bindende for banken. Derfor står der de fleste steder i vejledningen, at bankerne "kan" gøre sådan og sådan. På den anden side er det Finanstilsynets, regeringens og Folketingets partiers hensigt, at vejledningen skal gøre det lettere for foreningerne, og bankerne selv kan også have fordel af færre kontrolprocedurer.

Men det kan blive nødvendigt, at I som forening minder jeres bank om de nye muligheder.

Hvad gør I nu?

Her følger et forslag til, hvad I kan gøre, hvis I oplever, at jeres bank stiller besværlige og urimelige krav. Det kan være, når I skal oprette en konto, eller når I skifter formand eller kasserer, eller med en anden anledning. Det kan handle om cpr-numre, fotokopier af pas, fremmøde i banken eller andet.

1. Læs vejledningen.
2. Gennemgå vejledningens liste over karakteristika, der "understøtter" klassifikation som forening med *begrænset* risiko (Vejledningen, afsnit 3, Tabel 2). Find ud af, hvilke af disse karakteristika, der passer på jeres forening. Forbered jer på at overbevise banken om, at I har et eller flere af disse karakteristika.
3. Gennemgå vejledningens liste over karakteristika, der "understøtter" klassifikation med *øget* risiko. (Vejledningen, afsnit 3, Tabel 3) Forbered jeg på at forklare banken, at de ikke er relevante for jer.
4. Hvis din forening har en eller flere indikationer for begrænset risiko og ingen for øget risiko, så kontakt jeres bankrådgiver skriftligt eller på et møde. Forklar, at I ifølge vejledningen - udgør en begrænset risiko og bed banken om fremover at nøjes med at kræve de oplysninger og den dokumentation, der er beskrevet i afsnit 4.1, punkt 1-5. I den situation kan I godt være insisterende.
5. Hvis en af indikationerne for *øget* risiko kan gælde for jer, skal I ikke opgive. I skal forberede en forklaring på, hvad I gør for at mindske denne risiko og påpege de indikationer på *begrænset* risiko, der passer på jer.
6. Hvis dialogen med banken ikke hjælper, så bed dem forklare på skrift, hvorfor de ikke vil vurdere jer som forening med begrænset risiko.
7. Finanstilsynet er ikke en klageinstans, men I kan forsøge at skrive til dem og bede dem bekræfte, at banken ifølge vejledningen har ret til at behandle jer som forening med begrænset risiko. Vedhæft bankens skriftlige afslag.
8. Under alle omstændigheder vil jeres landsorganisation og DFS gerne informeres om afslag fra banken, så vi kan tage det op over for bankernes organisation, Finanstilsynet, regering og folketing.

Hvad så med gebyrerne?

Mange foreninger oplever, at bankerne opkræver gebyrer, der er urimeligt høje i forhold til foreningens indestående og bevægelser. Det har DFS og de andre foreningsrepræsentanter rejst flere gange over for bankernes brancheorganisation, Finanstilsynet og politikerne. Men alle afviser at regulere bankernes gebyrpolitik.

Den nye vejledning *kan* medføre lavere gebyrer. Det kontrolarbejde, som Hvidvaskloven pålægger bankerne, bliver ofte brugt som begrundelse for de høje gebyrer. Derfor vil det også være

naturligt, at gebyrerne bliver sat ned, hvis bankerne udnytter muligheden for færre kontrolforanstaltninger.

Men også det er nok noget, som I selv må minde bankerne om.

Yderligere information og rådgivning

- Hvis du er ansat i en af de landsorganisationer, der er medlem af DFS, kontakt: chefkonsulent Michael Voss, mv@dfs.dk; 33 26 03 74.
- Hvis du er ansat, bestyrelsesmedlem eller frivillig i en lokal skole eller lokalforening, tilknyttet en af DFS' medlemsorganisationer, så kontakt din landsorganisation.
- Hvis du er medlem af en forening, der ikke er tilknyttet DFS, så kontakt din landsorganisation eller hovedorganisation.