

# Unødvendige administrative og økonomiske byrder i foreningslivet



---

Foretræde for Kulturdvalget  
d. 8. november 2023

# Tak for invitationen

## Foreningsgruppen

- Danmarks Idrætsforbund (DIF)
- ISOBRO, Indsamlingsorganisationernes brancheorganisation
- Frise, landsorganisation for frivilligcentre og selvhjælpsorganisationer
- DGI
- Danske Seniorer
- Dansk Folkeoplysnings Samråd
- Dansk Ungdoms Fællesråd
- Civilsamfundets Brancheforening

Michael Voss, Dansk Folkeoplysnings Samråd

Louise Boye Larsen, Civilsamfundets Brancheforening

## Vores fokus i dag:

Udfordringer og løsningsforslag



civilsamfundets  
brancheforening

# Udfordringer

## Foreningerne oplever bøvl ift. samarbejdet med banker:

- Mulighed for at få konto, ofte krav om private konti i samme bank
- Kontrollen - med henvisning til Hvidvaskloven - omfattende, belastende og ude af proportioner med problemets omfang
  - Jf. Justitsministeriets svar om antallet af sigtede og dømte foreninger (KUU/spørgsmål 112, alm.del, 29-08-23)
- Gebyrerne er urimeligt høje ift. foreningernes økonomi
- Det tager utrolig meget tid. Et simpelt skifte af kasserer kan tage op til halvt år, ingen adgang til kontoen.
- Om foreningernes problemer med banker og andre administrative byrder, se i øvrigt KUM-undersøgelse, som viste, at halvdelen af de foreningsaktive overvejer at standse arbejdet, bl.a. pga. besværet med banker (september 2022).



# Vejledningen (2022) ...

... har indtil videre ikke løst problemet.

- Jf. DGI-undersøgelse: Mindre en hver femte kasserer har oplevet lettelser (september 2023)
- Bekræftes af tilbagemeldinger og sager fra de øvrige i foreningsgruppen
- Se case-eksempel i artikel i Berlingske Tidende (16-09-23)
- **Hovedårsag:** Vejledningen er kun vejledende og ikke forpligtende.



# Løsningsmuligheder

- En digital registreringsordning for foreninger, hvor banker, kommuner, fonde o.l. kan hente de nødvendige oplysninger.
  - Ordningen skal være nem at benytte for foreningerne
  - Ordningen skal dække de informationer, som bankerne har brug for til deres risikovurdering og kundekendskabsprocedurer.
  - Banker og myndigheder må ikke afkræve foreningerne informationer, der ligger i den digitale registrering.
  - Dokumentation og legitimation i form af pas og kørekort erstattes af MitId
- En billig basal betalingskonto for små og mellemstore foreninger
  - Beløbsgrænsen for at få sådan en konto ikke er for høj.
  - Skal sikre en lav samlet gebyrudsigt, der svarer til foreningernes økonomi.
  - Skal indeholde foreningers normale bankforretninger.



# Men...

... de to initiativer lempet i sig selv ikke på de kontrol- og dokumentationskrav, som bankerne afkræver fra foreningerne med henvisning til Hvidvaskloven. I bedste fald flytter de leveringen over i det digitale register.

- Derfor er det stadig afgørende, at vi får forpligtende regler for bankernes kontrol (risikovurdering og kundekendingsprocedure) af hensyn til hvidvaskloven:
  - Jf. rapporten fra Arbejdsgruppen under Finans Danmark
  - Lov eller bekendtgørelse
  - Lovændring kan bygge på Vejledningens *model* med en risikovurdering, der placerer hovedparten af foreningerne i lavrisikogruppen, og et defineret kontrolniveau (kundekendingsprocedure) for lavrisikoforeninger – kombineret med bankens pligt til at reagere på usædvanlige transaktioner på kontoen.

