

Til partiernes erhvervs- og kulturordførere fra foreningsmedlemmerne af Arbejdsgruppen (plus Dansk Flygtningehjælp og CISU)

Kære ordførere,

Vi er glade for, at I på mødet den 18. november får mulighed for drøfte de anbefalinger i idekataloget "Forslag til at lette byrder for foreninger", som vi har været med til at udarbejde.

For mange foreninger oplever unødige store økonomiske og administrative byrder i mødet med banken som følge af hvidvaskreglerne. Derfor mener vi, at det er vigtigt, at det videre arbejde kommer til at foregå på baggrund af et klart politisk mandat – i forlængelse af beretningen fra arbejdet med Beslutningsforslag 101/2020-21.

Idekatalogets anbefaling 1: Model for risikoklassifikation

Vi mener, at det er vigtigt, at en ny model for risikoklassifikation og kundebehandlingsprocedure faktisk bliver *forpligtende*, som der står i rapporten. Det gælder, uanset om det sker i form af lovændring, vejledning, et tredje redskab eller en kombination.

I den forbindelse vil vi foreslå, at der udarbejdes et notat, der afklarer mulighederne for en lovændring inden for rammerne af EU-direktivet. Notatet skal også tage højde for, at en vejledning fra Finanstilsynet "ikke [er] juridisk bindende regulering og kan således ikke i sig selv være regulerende."

<https://www.finanstilsynet.dk/Om-os/Finanstilsynets-opgaver/Information-om-vejledninger>

Vi vil opfordre jer til at lægge rammer for det kommende arbejde, sådan at dette rent faktisk vil føre til, at det bliver lettere for foreningerne at få og at have en bankkonto, og at foreningerne ikke skal betale gebyrer, der er ude af proportion med deres indestående og bevægelser.

Hvis det skal blive resultatet, er det nødvendigt:

- At modellen for risikoklassifikation vil føre til, at det store flertal af foreninger, der ikke udgør nogen betydelig risiko ift. hvidvask og terror, bliver kategoriserede som lavrisikoforeninger
- At det fastlægges, hvilket begrænset niveau for kontrol og krav om dokumentation (kundebehandlingsprocedure) bankerne skal gennemføre over for lavrisikoforeninger
- At modellen for risikoklassifikation og kundebehandlingsprocedure er nem og simpel både for foreningerne og for bankerne. Ellers risikerer vi, at bankerne – for en sikkerheds skyld – kontrollerer alle foreninger ens, dvs. med maximal kontrol.

Derudover vil vi opfordre jer til at sikre, at modellens retningslinjer opfordrer bankerne til at modtage og beholde foreninger med aktiviteter i højrisikolande som kunder, også selv de bliver kategoriserede som højrisikoforeninger.

Der kunne ikke opnås enighed i arbejdsudvalget om at behandle det selvstændige og belastende problem, som de høje gebyrer er for især de små foreninger. Hvis der bliver indført en model som skitseret ovenfor, vil det begrænse bankernes arbejdsbelastning og dermed danne grundlag for at nedbringe gebyrerne. Da dette ikke vil ske automatisk, vil vi også opfordre jer til at overveje andre, mere forpligtende, tiltag for at nedbringe de gebyrer, foreningerne udsættes for i bankerne.

Idekatalogets anbefaling 2: Digital registrering

Digital registrering skal gøre det lettere for foreninger at udlevere dokumenter og legitimation digitalt til bankerne, som i dag skal udleveres fysisk. Derfor skal en ny model for digital registrering også indrettes, så det bliver en hjælp for foreningerne lokalt og ikke en unødige belastning. Det vil være meget uheldigt, hvis nettoeffekten af de nye tiltag blot bliver, at foreningernes administrative bøvvl flyttes fra et sted til et andet. Som foreningsarbejdsgruppe vil vi derfor gerne inddrages i det videre arbejde for at undersøge muligheden for digital registrering, der rent faktisk letter og gør det mere smidigt for foreninger at være kunde i en bank.

Idekatalogets anbefaling 3: Guide til de formelle rammer

Denne anbefaling vil vi foreningsrepræsentanter og FinansDanmark arbejde videre med.

Vi indgår fortsat meget gerne i en dialog med jer om alle dele af denne fælles opgave.

Med de bedste hilsener,

- Anders Helge Knudsen, Dansk Flygtningehjælp
- Anne Fuglsang-Damgaard Sina, Civilsamfundets Brancheorganisation
- Bolette Kornum, CISU
- Casper Bo Danø, Frise
- Daniel Branislav Christensen, DUF
- Katrine Lester, Danske Seniorer
- Kenneth Kamp Butzbach, ISOBRO
- Michael Voss, DFS
- Poul Broberg, DIF
- Rasmus Larsen Lindblom, DGI