

Finanstilsynet  
Att.: Christina Thorup Sand  
Strandgade 29  
DK 1401 - København K

21. august 2024

## **Høring over 'Udkast til forslag til lov om ændring af lov om betalingskonti, lov om finansiel virksomhed, hvidvaskloven, lov om kapitalmarkeder, lov om Danmarks Nationalbank og forskellige andre love'.**

Dansk Folkeoplysnings Samråd (DFS) vil indledningsvis gerne takke Finanstilsynet for muligheden for at afgive høringssvar til *'Udkast til forslag til lov om ændring af lov om betalingskonti, lov om finansiel virksomhed, hvidvaskloven, lov om kapitalmarkeder, lov om Danmarks Nationalbank og forskellige andre love'*.

### **Generelle bemærkninger**

Foreninger over hele landet bliver mødt af administrative byrder i deres møder med bankerne. En stor del af problemerne opstår, når foreningerne rækker ud til deres lokale bank, når de skal have oprettet en ny konto eller har skiftet kasserer. Her bliver de mødt af store dokumentations- og kontrolkrav, der følger af Hvidvaskloven. I nogle tilfælde afviser bankerne helt at tage foreningerne ind som kunder, og andre gange stilles der krav om, at formand og kasserer flytter deres private bankforretninger over til banken, før de kan oprette en konto. Og endeligt opkræves foreningerne gebyrer, der ikke stemmer overens med foreningernes ofte beskedne omsætning og indeståender.

DFS vil gerne benytte lejligheden til at takke regeringen for dens villighed til at gøre noget ved problemerne, hvilket også inkluderer det nærværende lovforslag. Kombineret med den barslede model for digital registrering, der skal mindske foreningernes administrative arbejde, når de skal indsende dokumentation til bankerne, er der taget vigtige skridt mod at mindske de administrative byrder for foreningslivet, hvis løsninger implementeres korrekt.

Løsningerne håndterer imidlertid ikke det faktum, at Hvidvaskloven pålægger bankerne at lave individuelle risikovurderinger af alle deres kunder – inklusiv små foreninger. Dermed er der fortsat et behov for at gennemføre en grundlæggende ændring i bankernes tilgang til foreningerne, så de bliver kategoriseret som det, de oftest er; lavrisikokunder. Det er afgørende for at lette de administrative byrder for både banker og foreninger, og som konsekvens heraf potentielt også mindske størrelsen på de gebyrer, som bankerne opkræver for deres ydelser.

### Specifikke bemærkninger

*DFS noterer sig*, at det af den foreslåede § 13 a, stk. 1, nr. 3, fremgår, at en forening kan indsætte kontakter på en basal erhvervskonto svarende til i alt 20.000 kr. pr. måned. DFS foreslår, at beløbsgrænsen fastsættes pr. år således, at en forening kan indsætte 240.000 kr. pr. år. Dette for at sikre en større fleksibilitet i kontaktindbetalingerne hen over et år – fx i forbindelse afholdte events, festivaler, markeder mv., hvor behovet for kontaktindbetalinger lejlighedsvis kan overstige 20.000 kr. pr. måned.

*DFS noterer sig*, at det af den foreslåede § 13 a. Stk. 1, nr. 5, litra a, fremgår, at en forening kan foretage debiteringer med henblik på betaling af husleje og andre udgifter vedrørende fast ejendom, hvorfra foreningen drives. DFS foreslår, at denne debiteringsret udvides til også at omfatte andre udgifter med henblik på at mindske foreningernes bureaukratiske byrder i tråd med lovforslagets primære intention.

*DFS noterer sig*, at det af den foreslåede § 13 c. Stk. 4, nr. 5, fremgår, at et pengeinstitut kan afslå at åbne en basal erhvervskonto til en forening, når foreningen ikke kan påvise en reel interesse i at åbne en basal erhvervskonto. Af de særlige bemærkninger hertil fremgår det, at det ikke er alle foreninger, der har en reel interesse i at åbne en basal erhvervskonto, og som eksempel nævnes foreninger med meget få medlemmer, lav aktivitet og ingen faste udgifter. DFS foreslår, at det enten uddybes, hvorfor denne bestemmelse er nødvendig, eller at bestemmelsen alternativt bortfalder.

*DFS noterer sig*, at det af den foreslåede § 13 c. Stk. 5, fremgår, at pengeinstitutter hurtigst muligt og senest 10 arbejdsdage efter modtagelsen af en fuldstændig ansøgning om en basal erhvervskonto skal åbne en sådan konto eller give afslag herpå. DFS foreslår, at det i bestemmelsen, eller i de særlige bemærkninger hertil, specificeres hvordan en eventuel overskridelse af fristen på de 10 arbejdsdage sanktioneres overfor pengeinstituttet. Dette forslag skal ses som et tillæg til formuleringen i de særlige bemærkninger til bestemmelsen, hvor det fremgår, at foreningen vil kunne forelægge en overskridelse for Finanstilsynet, som vil kunne inddrage forholdet i Finanstilsynets generelle tilsyn.

*DFS noterer sig*, at det af den foreslåede § 13 c. Stk. 6, fremgår, at pengeinstituttet vederlagsfrit skal give foreningen en begrundelse for et afslag om en basal erhvervskonto, og at afslaget skal gives i papirform eller på andet varigt medium, *såfremt foreningen anmoder herom*. DFS anser muligheden for, at en forening kan påklage et givent pengeinstituts afslag om en basal erhvervskonto til et klagenævn som en meget væsentlig forudsætning for at fremme foreningers adgang til en basal erhvervskonto, der er lovforslagets primære intention. DFS foreslår derfor, at den ovenfor kursiverede del af bestemmelsen bortfalder, så foreninger altid – uden krav om egen anmodning – får fremsendt en begrundelse for et afslag om en basal erhvervskonto, som foreningen efterfølgende vil kunne bruge til at påklage afgørelsen overfor et klagenævn og potentielt herigennem få adgang til en konto.

*DFS noterer sig*, at det af den foreslåede § 13 e. Stk. 1, nr. 2, fremgår, at et pengeinstitut kan opsige en rammeaftale med en forening om en basal erhvervskonto, hvis foreningen ikke har foretaget transaktioner på kontoen i over 24 på hinanden følgende måneder. Her gør vi opmærksom på, at nogle foreninger lejlighedsvis går i dvale for derefter at genopstå. Vi foreslår derfor, at perioden udvides, eller at bestemmelsen udgår.

*DFS noterer sig*, at det af den foreslåede 13 f. Stk. 1, fremgår, at et pengeinstitut skal være tilsluttet ét uafhængigt, landsdækkende klagenævn. DFS foreslår, at klagenævnet pålægges en årlig afrapporteringsforpligtelse, hvorigennem antallet af klager, typen af klager og afgørelser gøres tilgængelige for offentligheden. I tillæg hertil foreslår DFS, at det gøres til et krav, at klagenævnet skal bestå af repræsentanter fra foreningslivet med henblik på at sikre den rette balance i organets sammensætning.

*DFS noterer sig endeligt*, at det af lovforslagets side 122 fremgår, at det forudsættes, at en forening (for at kunne få adgang til en basal erhvervskonto) skal have en 'vekslende medlemskreds'. DFS foreslår, at det uddybes, hvad der menes hermed, for at undgå tvivlsspørgsmål.

Vi står til rådighed, hvis der er behov for uddybning af ovenstående.

Med venlig hilsen

*Ulrik Kampmann, sekretariatschef for DFS*