





Foretræde for Folketingets Kulturudvalg

7. november 2023

Indhold

Hvilke informationer beder
banken om - og hvorfor

Stærk relation mellem foreninger
og banker

Anbefalinger fra
foreningsarbejdsgruppen

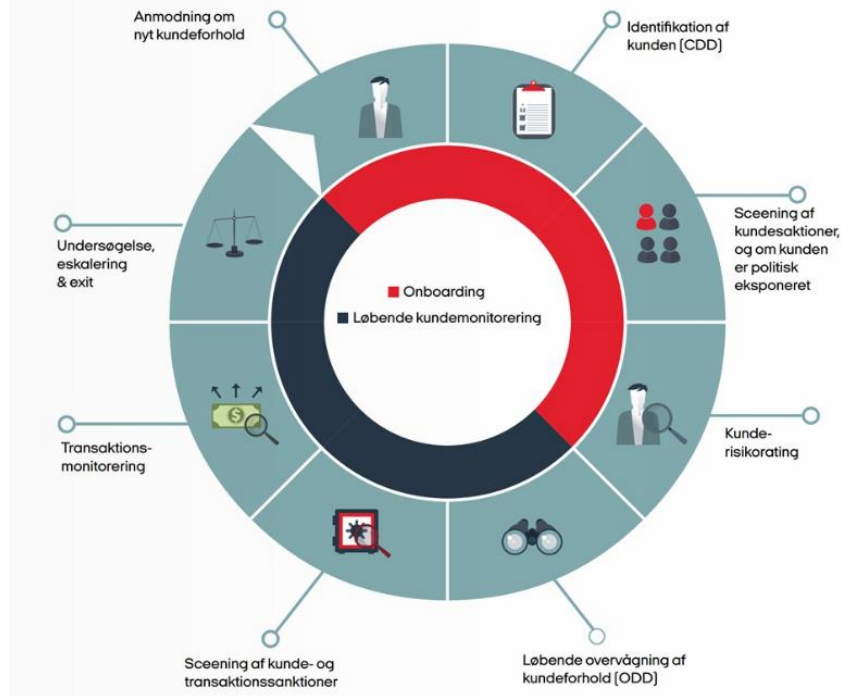
”

Det er vigtigt, at bankerne får råderum til at være risikobaserede på foreningsområdet – det bør ikke være så omstændigt at være en forening med lav risiko

Det er dog vigtigt at holde sig for øje, at ingen foreninger dømt ikke er lig med ingen foreninger, der er blevet misbrugt til hvidvask eller terrorfinansiering eller været skalkeskjul for dette – strafforfølgelse vil typisk være på individ-niveau og ikke den juridiske person

**Hvilke informationer beder
banken om - og hvorfor?**

Hvilke informationer beder banken om - og hvorfor?



Hvidvaskloven stiller krav om, at bankerne skal have tilstrækkeligt kundekendskab (know-your-customer, KYC)

Bankerne skal derfor have information til at kunne klarlægge:

- Er der reelt tale om en forening – og ikke nogen, der udgiver sig for at være en forening
- Hvem kan tegne foreningen og dokumentation for deres identitet
- Risikoklassifikation af foreningen – lav, mellem eller høj
- Hvad kan banken forvente, at foreninger foretager af transaktioner – uden den data, kan banken ikke foretage transaktions-overvågning, der er et krav efter hvidvaskloven

Hvidvaskreglerne stiller krav om en risikobaseret tilgang. Bankerne skal derfor fastlægge deres procedurer ud fra en række parametre blandt andet, typen af bank, typer og sammensætning af kundeportefølje og eksponeringer, for at nævne nogle. Det indebærer at procedurer og krav ikke nødvendigvis er ens.

Det juridiske afsæt for at bankerne spørger efter informationerne – nogle nedslagspunkter

- 1993: EU direktiv
- 1993: Hvidvasklov – implementeringslov
- 2012: Første afgørelser
- 2017: Politisk aftale – øget tilsynsindsats
- 2019: Skærpeelse fra Finanstilsynet
- 2021: EU-Kommissionens hvidvaskpakke med forordning der har direkte virkning i national lovgivning.

A close-up photograph of a person wearing a dark blue suit jacket, a light blue dress shirt, and a light blue patterned tie. Their hands are clasped together in front of them, with fingers interlaced. The background is bright and out of focus, suggesting an indoor setting with large windows. The overall tone is professional and formal.

” Kundekendskabs-
procedurerne har
til formål, at penge-
institutterne skal
sikre et godt og be-
tryggende kend-
skab til samt-
lige kunder

Hvilke informationer beder banken om og hvorfor?

Dokumentation	Krav om formalia	Reelle ejere/bestyrelse	Andre oplysninger
<ul style="list-style-type: none"> Gældende vedtægter Oversigt over bestyrelsen Banken kan også bede om: <ul style="list-style-type: none"> Referat fra seneste generalforsamling (underskrevet af dirigenten) Ved ny forening – stiftelsesdokument Regnskab 	<ul style="list-style-type: none"> Foreningen kan blive mødt af krav om, at tegningsreglerne fremgår af vedtægterne Nogle banker stiller ikke krav om tegningsregler i vedtægterne, men stiller så andre krav – f.eks. underskrift af hele bestyrelsen og kontrol af hele bestyrelsens identitetsoplysninger 	<ul style="list-style-type: none"> Identitetsoplysninger på hele bestyrelsen (navn og cpr.nr. og eventuelt adresse) Kontrol af identitetsoplysninger – f.eks. ved sundhedskort og pas/kørekort <ul style="list-style-type: none"> Hvis banken vurderer, at foreninger er lav risiko, kan banken vælge kun at indhente på de tegningsberettigede medlemmer I mange tilfælde er der ikke krav om fysisk fremmøde. Dog kan enkelte banker have det som en del af deres forretningsgang eller banken kan konkret vurdere, at det er nødvendigt <ul style="list-style-type: none"> Et bestyrelsesmedlem kan også blive mødt med krav om fysisk fremmøde, hvis personen f.eks. kun kan fremvise sundhedskort og ikke et offentligt udstedt billed-ID (som f.eks. kørekort eller pas) Nogle banker tilbyder også et "velkomstmøde" med formand/kasserer for at forvæntningsafstemme 	<ul style="list-style-type: none"> Banken kan også bede en forening om at svare på andre spørgsmål, f.eks.: <ul style="list-style-type: none"> Leverandører (det er ikke relevant for alle foreninger, men nogle foreninger står f.eks. for driften af en cafe) Antal medlemmer eller forventet medlemstal for en ny forening Hvem kan være medlem af foreningen Forventede indtægter – kontingenter, andre indtægter, støtte fra det offentlige, indsamling af midler Særlige filladelse – f.eks. Indsamlingstilladelse Forventet brug af banken – f.eks. om der vil være overførsler til/fra udlandet, udgifter, hvilke produkter har foreningen brug for Om foreningen er en del af en anden (landsdækkende-)forening

Stærk relation mellem bank og foreninger

Foreninger og banker

Foreninger og banker er tæt forbundne i dagligdagen. Et samarbejde som lokalt fungerer godt.

Bankerne ser foreningslivet som en vigtig samarbejdspartner og engagerer sig blandt andet igennem sponsorater af foreninger.

Finans Danmark tog initiativ til foreningsarbejdsgruppen



Foreningers adgang til konti – et prioriteret område for bankerne

Bankerne vil meget gerne have foreninger som kunder.

Bankerne forsøger at hjælpe deres kunder i forhold til den påkrævede dokumentation som led i oprettelsen af konti og i det løbende kundeforhold.

Men særligt bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering har medført øgede og skærpede krav, som kan opleves unødigt besværlige for både foreninger og banker.



Foreninger og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering

Er foreninger ikke et lavrisikoområde ift. hvidvask og terrorfinansiering?

Der er over 100.000 foreninger i Danmark. Foreningerne spænder bredt i formål, organisering og størrelse – og også i forhold til risiko.

PET's national risikovurdering af terrorfinansiering på Non-profit organisations-området (NPO-området), 2020:

- NPO-området er et højrisikoområde i Danmark
- Truslen på NPO-området knytter sig primært til militant islamisme, men også til politisk ekstremisme i Danmark.
- 675 underretninger indtil dato



Anbefalinger fra foreningsarbejdsgruppen

Foreningsarbejdsgruppen



Finans Danmark har stået i spidsen for en bredt sammensat arbejdsgruppe bestående af repræsentanter fra Danmarks foreningsliv.

Foreningsarbejdsgruppen kom i juni 2021 med et idekatalog til, hvordan reglerne for foreninger og banker kan forenkles på en måde, der samtidig sikrer et værn mod hvidvask og terrorfinansiering.

Foreningsarbejds- gruppens forslag



MODEL FOR RISIKOKLASSIFIKATION

En ny model for risikoklassifikation forankret i hvidvaskloven og/eller vejledningen forventes at kunne indebære, at foreninger med lav risiko reelt klassificeres som lavrisikokunder. Det vil lette foreningernes byrder i forhold til særligt dokumentationskrav i mødet med pengeinstitutterne.



MODEL FOR DIGITAL REGISTRERING

En ny frivillig digital selvbetjeningsløsning for foreninger (f.eks. i regi af CVR) forventes at lette byrder for foreninger og pengeinstitutter i forhold til nuværende krav om fysisk udlevering af dokumenter. Herudover forventes den kommende MitID-løsning at lette kontrolkilden af de reelle ejere af en forening.



GUIDE TIL FORMELLE RAMMER FOR FORENINGER

En guide til de formelle rammer i mødet mellem pengeinstitutter og foreninger forventes at hjælpe foreningerne, skabe større transparens og effektivisere pengeinstitutternes håndtering af foreningssager blandt andet i forbindelse med tegningsregler, proces for kasserer- og formandskifte mv.

Forslag 1: Risikoklassifikation - vejledning

Finanstilsynet har offentliggjort vejledning til risikovurdering i oktober 2022.

Sektoren er glad for sammen med foreningssiden at have bidraget til vejledningen.

Har den virket?

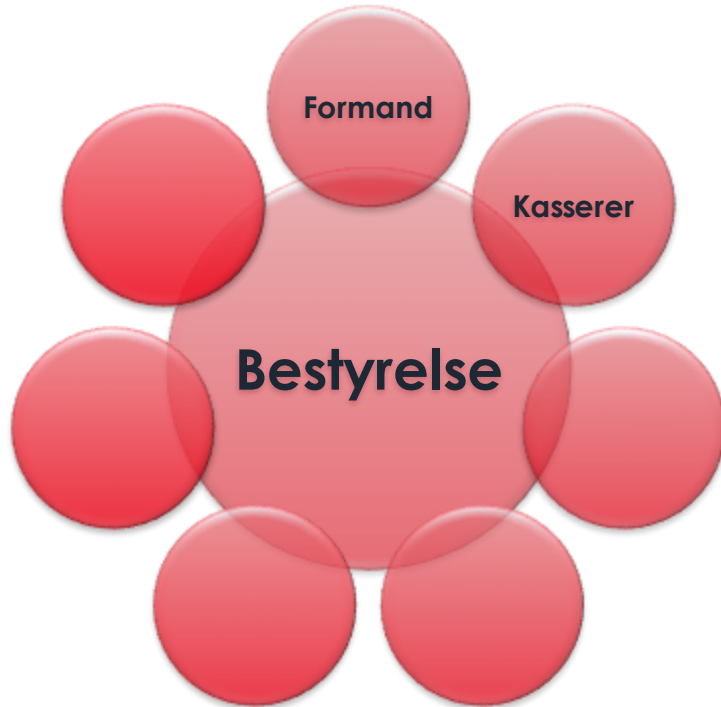


Vejledningen kan ikke stå alene

Behov for at de andre forslag i idekataloget implementeres.

Gerne set at vejledningen gik længere ift. lempelse af KYC-krav i lavrisiko-foreninger.

Forslag – ændre på KYC krav



Krav i dag:

Banken skal indhente navn + cpr.nr. på ALLE bestyrelsesmedlemmer (identitetsoplysninger)

Kan "nøjes" med kontrol af de tegningsberettigedes oplysninger

Forslag for foreninger med lavere risiko:

Banken indhenter navn + cpr.nr. på de tegningsberettigede / dem der har adgang til bankkonto (typisk formand og kasserer)

Banken indhenter fra foreningen en liste med navn og eventuel adresse på øvrige bestyrelsesmedlemmer

Forslag 2: Digital registrering

Positivt med igangsat arbejde i ERST

Sektoren har givet input til relevante datapunkter, der bør fremgå af en selvbetjeningsløsning

Hvis der skal være tale om en reel lettelse for foreninger og banker er det vigtigt, at oplysningerne i løsningerne er autoritative



Digital registrering – forslag til datapunkter 1/2

- **Bestyrelsesoversigt**
- **Identitetsoplysninger på foreningernes reelle ejere**, blandt andet bestyrelsesmedlemmer som i CVR-registeret opdateres med medlemmets oplysninger fra CPR-registeret (nuværende såvel som historiske medlemmer uden at de historiske data på bestyrelsesmedlemmer skal indhentes)
- De enkelte bestyrelsesmedlemmers **roller i bestyrelsen**, så som "formand", "næstformand", "kasserer" og "bestyrelsesmedlem"
- **Billedlegitimation** på de tegningsberettigede
- Kontaktoplysninger til foreningen (**kontaktperson**)
- Foreningens gældende **vedtægter**
- **Dato for sidste ændring** af foreningens vedtægter
- **Tegningsregel**
- **Formålet** med foreningen
- **Referat** fra seneste 2 års generalforsamlinger inklusiv **regnskab**
- **Revisor** oplysninger
- Mulighed for registrere **ekstra branchekode**, så alle frivillige foreninger ikke bare bliver registreret med branchekoden 949900 "Andre organisationer og foreninger i.a.n.", men også registres med en ekstra underbranchekode fx "Religiøse foreninger", "Politiske foreninger", "Velgørende foreninger" og "Sportsforeninger"
- **Født medlemskab**
- **Medlem af hoved- eller landsorganisation**
- **Navn på hoved- eller landsorganisation**

Digital registrering – forslag til datapunkter

- **Offentlige tilskud** (modtager foreningen offentlige tilskud, bevillinger eller puljemidler)
- **Donationer**, modtager (modtager foreningen donationer; især **fra udlandet**)
- **Indsamlinger** (foretager foreningen indsamlinger i henhold til indsamlingsloven)
 - Er foreningen godkendt efter **ligningsloven**
 - Er foreningen godkendt af **indsamlingsnævnet**
 - Er foreningen medlem af **ISOBRO**
- **Donationer**, giver (giver foreningen donationer, især **til udlandet**)

Derudover foreslår vi følgende funktioner indarbejdet:

- En funktion, der betyder, at når foreningen skifter bestyrelsesmedlemmer f.eks. skifter formand, så skal foreningen også bekræfte kontaktoplysninger, da kontaktoplysninger ofte er relateret til et bestyrelsesmedlem fx formanden, således at foreningen ikke kan opdatere bestyrelsen uden at bekræfte, at kontaktoplysningerne er korrekte.
- En funktion, der betyder, at når foreningen skifter bestyrelsesmedlemmer, så skal foreningen også genaktivere/genbekræfte deres CVR-nr., da det i dag er sådan, at foreningen selv skal huske at genaktivere/genbekræfte deres CVR-nr. hvert 3. år.
- Krav om CVR-nr. til alle foreninger med fx mere end 10 medlemmer. Det vil betyde, at fx en kortklub med 6 venner ikke skal have CVR-nr. men kan have en separat privat konto til deres klub. Modsat vil fodboldforeningen, som støtter den lokale klub skulle have et CVR-nr. da der forhåbentlig er mere end 10 som støtter dette.
- Ændring af at foreninger automatisk får status "ophørt" ved specielle situationer, selvom foreningen ikke er ophørt

Forslag 3: Guide til de formelle rammer

Finans Danmark vil i 2023/2024 stille sig spidsen for et arbejde sammen med foreningerne om udvikling af en guide.

Guiden skal omhandle etablering af foreningernes formelle grundlag.

Guiden skal tænkes sammen med udviklingen af selvbetjeningsløsningen ved digital registrering.



”

Det er vigtigt, at bankerne får råderum til at være risikobaserede på foreningsområdet – det bør ikke være så omstændigt at være en forening med lav risiko

Det er dog vigtigt at holde sig for øje, at ingen foreninger dømt ikke er lig med ingen foreninger, der er blevet misbrugt til hvidvask eller terrorfinansiering eller været skalkeskjul for dette – strafforfølgelse vil typisk være på individ-niveau og ikke den juridiske person



FINANS
DANMARK