

Udkast/MV

Notat til forberedelse af Kulturudvalgets og Erhvervsudvalgets åbne samråd med kulturministeren og erhvervsministeren den 30.11.23 om foreningernes administrative byrder

Vores otte organisationer har gennem de seneste tre år arbejdet med at finde løsninger på de omfattende administrative byrder, som foreninger lider under i forbindelse med at oprette og have en bankkonto. Som vi redegjorde for ved vores foretræde for Kulturudvalget den 8. november i år, er disse byrder ekstremt belastende og samtidig ude af proportioner med foreningskontoernes størrelse og med den risiko, som foreningerne udgør ift. hvidvask og terrorfinansiering.

På mødet redegjorde vi også for, at den nu et år gamle vejledning ikke har løst problemerne, og vi pegede på elementer til en samlet løsning:
(Vores oplæg den 8.11. er vedlagt)

På den baggrund håber vi, at samrådet den 30.11. kan afklare følgende spørgsmål:

1. Hvad vil regeringen gøre for:

- at etablere en digital registrering, som reelt aflaster foreningerne for byrderne ift. bankkonti mm.
- at give foreningerne ret til en billig basal betalingskonto
- at indføre en forpligtende regulering (lov/bekendtgørelse) af bankernes kontrol af foreningerne, som placerer det store flertal af foreninger i lavrisikogruppen, og som fastlægger et lavt niveau for kontrollen med foreninger i lavrisikogruppen?

2. Hvad er forklaringen på, at Erhvervsministeriet og Finanstilsynet har en anden opfattelse end EU-kommissionen af, hvilke muligheder Danmark har for ændre på Hvidvaskloven, så den lemper kontrollen med foreninger, jf.:

- a) Kommissionens svar om, at medlemslandene har "vide skønsbeføjelser med hensyn til anvendelsen af lempede kundekendskabsprocedurer", og at "lempede kundekendskabsprocedurer varierer meget" landene imellem? (svar på KUU/spørgsmål 112, alm. del, 29-08-23), og
- b) Erhvervsministerens svar om, at det ikke er muligt at gennemføre lempede kundekendskabsprocedurer (svar på KUU, spørgsmål 2, alm. del 05-10-23).

3. På hvilket faktisk grundlag fastholder PET og Erhvervsministeriet, at foreningerne udgør en risikofaktor ift. hvidvask og terrorfinansiering (svar på KUU, spørgsmål 3, alm. del 05-10-23), når a) ingen foreninger er dømt for hvidvask, b) ingen foreninger er dømt for terrorfinansiering, c) ingen overhovedet er dømt for terrorfinansiering i løbet af de fem år, loven om hvidvask har eksisteret (svar på KUU/spørgsmål 112, alm. del, 29-08-23)?

Med venlig hilsen,

Casper Bo Danø	Frise
Freja Fokdal	DUF
Katrine Lester	Danske Seniorer
Kenneth Kamp Butzbach	ISOBRO
Michael Voss	DFS
Louise Boye Larsen	Civilsamfundets Brancheforening
Poul Broberg	DIF

Rasmus Larsen Lindblom DGI