



Foretræde for Erhvervsudvalget 20.1 – 2022 – Danske Soloselvstændige

Det er ekstremt vigtigt at få sat fokus på problemet om, hvem der egentlig bestemmer, hvem der kan drive virksomhed i Danmark.

Det er prisværdigt, man nu åbner for ny lovgivning. Men efteråret 2022 er for sent.

Problemet har vi peget på længe.

Det er ikke de selvstændige og iværksætterne selv, der bestemmer, om de vil kunne drive virksomhed. Bankerne har alt for meget magt, og foreningen Danske Soloselvstændige opfordrer til løsninger, der sikrer de små selvstændige retten til en erhvervskonto uden kreditter. Lige nu er det svært for mange at få. Og så kan man ikke drive virksomhed.

Når du gerne vil starte og drive virksomhed i Danmark, skal du have et CVR-nummer og en bankkonto som noget af det første.

At få et CVR-nummer er ikke særligt svært. Det kræver, at du udfylder de fornødne oplysninger hos virk.dk og godkender med dit NEM-ID. Efter et par dage har du dit CVR-nummer eller i det mindste én besked om, at man har brug for flere oplysninger. Det kan endda være, at man gerne vil, at du stiller en garanti for at få lov til at drive din virksomhed.

Så langt så godt.

Du er nu den lykkelige indehaver af et CVR-nummer, og man må derfor formode, at det officielle Danmark har godkendt dig til at drive virksomhed i Danmark. Men sådan er det langtfra altid. For nu begynder kampen for alvor.

Kampen om at få en bankkonto.

Her taler vi altså ikke om en bankkonto med tilhørende kassekredit, med lån etc. Nej vi taler bare om en bankkonto - virksomhedens NEM-konto, hvor virksomheden kan modtage sine tilgodehavender på, og hvor virksomhedens omkostninger kan betales fra.

Det skulle man ikke tro, kunne være så svært, når det officielle Danmark nu har sagt ok til, at denne person må drive virksomhed, men virkeligheden viser sig mange gange at være meget anderledes.

I Danmark kan man ikke drive en virksomhed uden en tilhørende bankkonto. Tiderne, hvor vi betalte hinanden kontant, er for længst forbi, og derfor er det essentielt, at man som virksomhed har en bankkonto, ellers har man ikke en virksomhed.



**Danske
soloselvstændige**

Vi har en del eksempler på, at nogle af vore medlemmer – efter at have ventet meget længe på at høre fra banken og uden begrundelse i øvrigt – er blevet nægtet en bankkonto i op til flere banker, vel at mærke virksomheder, der bare har brug for en bankkonto til at modtage indbetalinger og foretage udbetalinger fra.

Så i stedet for, at det der det officielle Danmark, der bestemmer, hvem der kan drive virksomhed i Danmark, så er det altså bankerne, der nu har fået den opgave og det privilegium. Er det en opgave for private virksomheder?

Det mener vi i Danske Soloselvstændige ikke. Bankerne skal ikke bestemme, hvem der skal drive virksomhed i Danmark, og derfor ser vi gerne, at det bliver muligt for alle virksomheder, der har fået et CVR-nummer, at få en NEM-konto i en bank (evt. en bank, drevet af det offentlige), hvor virksomhederne kan modtage sine indbetalinger og betale sine udgifter fra. Har virksomheden brug for mere fra sin bank, står det den frit for at gå til de etablerede banker med sit samlede bankengagement.

Vi ser frem til dialogen med jer om dette problem.

Nedenfor er en række casehistorier. Vi kunne have samlet mange mange flere – men vi har valgt 5 for overskuelighedens skyld. Men i vores Facebookgruppe er der mange flere at finde

Cases: Soloselvstændiges oplevelser og udfordringer med bankerne i Danmark

Nye selvstændige, der ikke har brug for et lån, bliver bremset fra krav om forretningsplan, budget og lignende

“(…) Som lokal revisor (gennem 30 år) bliver jeg ofte (og oftere) præsenteret for bankernes uhyrligheder! Og bliver forarget, vred, ærgerlig over dem.

Mange, som vil starte en selvstændig virksomhed, og måske ikke engang har brug for at låne eller få kassekredit, bliver bremset fra starten af krav om forretningsplan, budget, skift til bankens erhvervsafdeling i anden by, ja og det sidste nye – krav om registreret revisor. Det kan være håndværkere, som allerede nu har rigeligt med opgaver og kunder at gå i gang med.

Jeg foreslår tit, at de lige skal spørge banken, om den så vil betale for at få lavet et budget, da det kan blive en større og unødvendig udgift for kunden. Desuden kommer nystartede så til at betale store gebyrer for at få en erhvervskonto, både oprettelse og løbende (…)

Merete, Revisor



Danske
soloselvstændige

Selvstændige presses til at overtræde loven, når de afvises af banken

"Både jeg selv (blev afvist af egen bank) samt en række af mine kunder har/har haft problemer med at få bankkonto. Det har for enkelte af mine kunder skabt en situation, hvor de har betalt for stiftelse af et selskab (omkostning på små kr. 5.000) samt indbetalt selskabskapital til vores advokat (kr. 40.000) og derefter står med et selskab, de ikke kan bruge og samtidig ikke kan få deres kr. 40.000 retur, før selskabet enten har bankkonto eller er opløst (tager 4-6 måneder). Så enkelte af mine kunder har oplevet at bruge kr. 5-10.000 på at få blokeret kr. 40.000 i op til 6 måneder. Efterfølgende haft intet ud af det og kun haft problemer og bekymringer i den mellemliggende periode. Det har i visse tilfælde også betydet at kunder med fx et selskab har valgt at "tage chancen" og benyttet sin egen private bankkonto til transaktioner for selskabet.

Det skaber hurtigt ulovlige aktionærlån som jeg som revisor er nødsaget til at indberette til hvidvaskningssekretariatet. Altså har vi en situation hvor hvidvaskningsloven blokerer for at kunder får bankkonto, men samtidig i den anden ende "presser" selv samme selskaberne til overtrædelse af samme lov."

Per, Revisor

Bankerne bruger hvidvaskloven til at afvise de erhvervsdrivende

"Jeg arbejder som revisor til dagligt og har rigtige mange kunder som for tiden bliver nægtet en erhvervskonto eller får opsagt deres engagement med den begrundelse, at banken ikke har fået den nødvendige indsigt i at forstå og dokumentere, hvordan virksomheden bruger deres bank. Det sidste nævnte er selvfølgelig en kæmpe undskyldning for at opsige engagementet, idet de får alt dokumentation så alle forudsætningerne for at forstå virksomheden er til stede.

I bund og grund er der tale om virksomheder, som ikke har et større engagement, såsom realkreditlån, kassekredit eller pensionsopsparing, der bliver sat på porten, fordi banken ikke tjener penge på kunden. Derfor bruger man hvidvaskningsloven til at komme af med kunder som er en dårlig forretning for bankerne eller tillader ikke nye kunder velkommen.

Har flere konkrete eksemplarer, men vil nævne følgende:

Kunde A kører for Wolt og har brug for en erhvervskonto til brug for at modtage sin "løn" fra Wolt. Hverken SKAT eller Erhvervsstyrelsen stiller krav om en erhvervskonto, fordi der er ikke et lovkrav om at enkeltmandsvirksomhed ikke må bruge deres private konti i erhvervsregi. Men fordi WOLT har sendt klientens "løn" til hans private konto så har Nordea specifikt selv bedt kunden om at oprette en erhvervskonto til formålet. I den forbindelse bad de om dokumentation som vi sendte straks. Men nej,



**Danske
soloselvstændige**

han fik afslag. Og han kan hellere ikke få lov til at bruge sin private konto, selvom der er ingen hjemmel der forbyder det. Kunden havde alene en lønkonto hos Nordea. Ingen realkreditlån engagement.

Samme situation, Kunde B, vælger at starte op som taxavognmand. I den forbindelse kontakter han Nordea og beder om at få oprettet en erhvervskonto. De vender tilbage og beder om de samme dokumenter som "Wolt manden", vi indsendte straks. Jep, han fik erhvervskonto. Hvorfor? Kunde B havde i forvejen en realkreditlån engagement hos Nordea.

Det er min generelle opfattelse, at bankerne bruger mange ressourcer i forbindelse med kontrol af transaktioner. De kan nu se at deres kontrolenheder er nået til en omfangstørrelse, som i høj grad påvirker deres bundlinie. I stedet for at sætte priserne op for de kunder, man tjener mindre på, så vælger de at afvise eller smide dem ud. Det skaber desværre rigtigt mange problemer for de erhvervsdrivende og iværksættere, da de andre banker heller ikke vil have dem. Det ender ofte med, at man får oprettet en konto i udlandet, hvor man flytter sine betalinger fra danske banker."

Metin, Revisor

Ekstra gebyrer til selvstændige

"Jeg oplever, at min bank ikke holder sig tilbage med at lægge større negative rente på min erhvervskonto, end de gør på mine private konti i samme bank. Gebyrer på overførsler, ja, de tigger derudaf. Det er bestemt ikke blevet billigere at have en enkeltmandsvirksomhed de seneste 2-3 år.

Jeg står med en følelse af, at når man har penge på kontoen i en enkeltmandsvirksomhed som ellers har kørt fint gennem 10 år, så er det frustrerende at opleve dårligere vilkår end privatkunder får (...)"

Tue, Selvstændig erhvervsdrivende

Bankomkostninger og gebyrer er uigennemskuelige

"(...) Jeg startede min virksomhed for ca. 7 år siden, startede først som hobbyvirksomhed, senere på fuld tid. Til at starte med var det ingen problem at bruge en ekstra konto ved siden af min private konto. Det tog nogen tid at få registreret NEM-konto, men det lykkedes.

Sidenhen fik jeg oprettet en decideret bankkonto til virksomheden, og det gik nemt og hurtigt. Til gengæld har det kun været udgifter siden, dels pga. negativ indlånsrente,



Danske
soloselvstændige

dels pga. div. gebyrer. Gebyrerne er ikke særligt gennemskuelige, og når de tager forskellige "kvartalsgebyrer" fra kvartal til kvartal og de ikke selv kan forklare hvorfor og hvordan, så synes jeg det er svært.

Sidenhen har min hustru startet en klinik, det tog næsten 3 måneder at få kontoen oprettet til denne. Men ellers samme historie med masser af gebyrer og ingen hjælp. Vi har heldigvis ikke haft brug for at låne penge, og vi har kun søgt og fået kompensation til min hustrus forretning.

(...)

Jeg ville ikke have noget imod at betale et fast gebyr til min bank for at have en erhvervskonto, hvis jeg til gengæld kan regne med at få råd og vejledning. (...) som det er i dag, så aner jeg reelt ikke hvad mine bankomkostninger er. De er simpelthen uigennemskuelige.

De ting som vores stat gennemfører for at forhindre skattesnyd, momssvindler eller sorte penge synes primært at ramme små forretninger.

Har man en forretning, der er stor nok, så har man også omsætning til at have eksperter til at navigere i stigende regelbureaukratier, dermed opnår de uforholdsmæssig større mulighed for at udnytte systemet til egen fordel."

Peter, selvstændig it-konsulent