

Til Folketingets Erhvervsudvalg



**FINANS
DANMARK**

Vedrørende idékatalog som skal lette byrder for foreninger

Siden februar 2021 har en arbejdsgruppe diskuteret mulighederne for, hvordan man kan lette byrderne for foreninger, når de skal have en konto i et pengeinstitut. Stramme regler til pengeinstitutterne og kampen mod hvidvask og terrorfinansiering har gjort det mere besværligt at være forening. Det er hverken foreningerne eller pengeinstitutterne tilfredse med. Derfor er en arbejdsgruppe – med Finans Danmark i spidsen – gået sammen for at diskutere, hvordan byrderne kan lattes.

29. juni 2021

FIDA-1217662747-269

Resultatet er et idékatalog, som blev lanceret ved et større event d. 24. juni – og som nu overdrages til Erhvervsudvalget (vedlagt).

Arbejdsgruppen består af repræsentanter fra:

- Civilsamfundets Brancheforening
- Danmarks Idrætsforbund (DIF)
- Dansk Ungdoms Fællesråd (DUF)
- ISOBRO
- Frivilligcentre & Selvhjælp Danmark (FriSe)
- DGI
- Dansk Folkeoplysnings Samråd (DFS)
- Danske Seniorer
- Finans Danmark (formand)

Derudover har følgende deltaget som observatører

- Erhvervsministeriet
- Politiets Efterretningstjeneste (PET)
- Finanstilsynet
- Kulturministeriet
- Hvidvasksekretariatet

Idékataloget består af tre konkrete temaer med dertilhørende anbefalinger - og det er arbejdsgruppens vurdering, at det kan føre til byrdelettelser:

1. 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.
2. 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.

3. 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.

Arbejdsgruppen stiller sig til rådighed for yderligere spørgsmål eller input til det arbejde, som politikerne nu skal samles om efter sommerferien.

Arbejdsgruppen anbefaler Erhvervsudvalget, at de inddrages i det kommende arbejde, herunder især ift. ny risikoklassifikation og digital selvbetjeningsløsning – men også, hvis der i det fremadrettede arbejde kommer yderligere tiltag på bordet.

29. juni 2021

FIDA-1217662747-269

På vegne af arbejdsgruppen.

Kjeld Gosvig-Jensen

Formand for arbejdsgruppen og juridisk direktør i Finans Danmark

Direkte: 40838327

Mail: kgj@fida.dk

