

Vejledning om Foreningskonto

Indhold

Skal vi have en foreningskonto i en bank, eller kan vi bruge kassererens private konto?	2
Undgå hyppige kontoskift.....	2
Gennemsigtighed og adgang til foreningens penge	2
Krav om foreningskonto ved tilskud fra det offentlig	3
Undersøg flere bankers tilbud om foreningskonto	3
Sådan får din forening det lettere i banken	3
Sådan bliver du en lavrisiko-forening	3
Anbefalet kontrol med lavrisikoforeninger.....	4
Hvad gør I nu?	4
Hvad så med gebyrerne?	5
Kilder.....	5

Skal vi have en foreningskonto i en bank, eller kan vi bruge kassererens private konto?

De fleste foreninger har brug for en konto til foreningens penge og indtægter fra fx medlemskontingenter, indsamlinger, støttepuljer, fondsmidler og sponsorater. Men hvilken type konto skal man vælge? Kravene til en frivillig folkeoplysende forening handler primært om hvilke aktiviteter, der er i foreningen, og hvordan foreningens arbejde og organisation er struktureret.

Selvom en forening kun har en begrænset økonomi med få poster i budget og regnskab, er det stort set aldrig en god ide, at foreningen indsætter sine penge på en privat konto og dermed blander foreningens økonomi sammen med fx et bestyrelsesmedlems eller kassererens privatøkonomi.

Det er der flere grunde til. Først og fremmest er der forskellige regler for skat af hhv. privatøkonomi og foreningsøkonomi. Mens privatpersoner skal betale skat af deres indkomst, er der i den danske skattelovgivning særlige bestemmelser, som fritager almennyttige og almenvælgørende foreninger fra at betale skat. Hvis I som forening vælger at sætte jeres penge ind på en privatkonto, risikerer den pågældende – fx kassereren - at blive personligt beskattet af foreningens midler.

Undgå hyppige kontoskift

For det andet er det ikke i foreningens interesse, at foreningens penge alene er tilknyttet en privatperson i fx foreningens bestyrelse. Bestyrelsesmedlemmer sidder ofte kun på en bestyrelsespost i 2-4 år ad gangen. Det bliver derfor besværligt, hver gang I skal skifte bankkonto, fordi et bestyrelsesmedlem stopper eller ikke længere er på valg. Skulle det ske, at vedkommende bliver syg eller i værste tilfælde dør, står foreningen også dårligt i forhold til at få adgang til sine egne penge.

Gennemsigtighed og adgang til foreningens penge

Endelig gør I foreningens økonomi mindre gennemsigtig og sikker, hvis I vælger at sætte foreningens penge ind på en privat konto i stedet for en foreningskonto i en bank.

Vælger I at sætte foreningens penge på fx bestyrelsesformandens eller kassererens private konto, risikerer I at miste overblikket over foreningens økonomi, da det som udgangspunkt kun er kontohaveren, dvs. bestyrelsesformanden eller kassereren, der har adgang og råderet over pengene på kontoen. Samtidig sætter I kontoindehaveren i en svær situation, fordi vedkommende alene har ansvar for at sikre, at vedkommendes egen private økonomi ikke bliver blandet sammen med foreningens økonomi. Kontoindehaveren bliver derfor nemt et offer for mistanke om svindel, hvis den øvrige bestyrelse eller andre i foreningen synes, at personen forvalter foreningens penge dårligt eller uhensigtsmæssigt.

Der er desværre set flere eksempler på foreninger, der har oplevet svindel med foreningens penge, netop fordi de er blevet sat direkte ind på et bestyrelsesmedlems eller på kassererens egen bankkonto.

Krav om foreningskonto ved tilskud fra det offentlig

Hvis jeres forening modtager tilskud fra kommunen eller andre offentlige tilskud, er det et krav, at I skal have en NemKonto (foreningskonto i en bank) og være CVR-registreret.

Modtager I som lokalforening tilskud fra det offentlige, og har I ikke en foreningskonto, kan I måske indgå aftale med en anden større forening med samme eller lignende formål som jeres. Det kan fx være jeres hovedorganisation, der kan indsætte jeres penge på deres bankkonto, indtil I selv har oprettet en foreningskonto. Det kræver dog samtykke fra begge parter, klare rammer for aftalen og selvfølgelig et godt og tillidsfuldt samarbejde. Og I skal selvfølgelig huske at orientere tilskudsgiver om jeres aftale.

Undersøg flere bankers tilbud om foreningskonto

Før I opretter en foreningskonto, er det en god ide, at I grundigt undersøger flere forskellige tilbud om foreningskonto i banker og pengeinstitutter. Der kan nemlig være store forskelle på gebyrer og indlånsrente.

Sådan får din forening det lettere i banken

Det er ikke nemt for en forening at få en bankkonto. Foreningerne stilles over for store krav til oplysning og dokumentation. Problemerne fortsætter, når kontoen er oprettet. Bankerne begrundet det ofte med hvidvaskloven ([Lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme](#)) – og med en vis ret.

Den 4.10.22 udsendte Finanstilsynet en ny vejledning, som giver bankerne mulighed for at behandle de fleste foreninger meget mere lempeligt ([Vejledning om foreninger til virksomheder omfattet af hvidvaskloven](#)).

Sådan bliver du en lavrisiko-forening

Kort opsummeret skelner vejledningen mellem foreninger med begrænset risiko og foreninger med høj risiko. Vejledningen beskriver forskellige kendetegn ved en forening med begrænset risiko og kendetegn ved en forening med høj risiko. Det fremgår ikke, hvor mange kendetegn for begrænset risiko foreningen skal have for at blive behandlet som en kunde med begrænset risiko.

Syv kendetegn ved foreninger med begrænset risiko:

- Banken har betryggende kendskab til foreningen
- Foreningen har en begrænset økonomi (indeståender og bevægelser)
- Foreningen er underlagt kontrol fra offentlige myndigheder i anden sammenhæng
- Foreningen har et demokratisk formål og struktur
- Foreningen er en landsorganisation eller er medlem af en landsorganisation
- Foreningen er professionelt ledet.
- Foreningen har betryggende mekanismer for overførsler til og fra udlandet

De syv kendetegn er uddybet og forklaret i [Vejledningens Tabel 2](#).

Anbefalet kontrol med lavrisikoforeninger.

Hvis banken placerer en forening i lavrisikogruppen, kan den nøjes med at forlange nogle få oplysninger med dokumentation, en slags minimumsbehandling.

Vurderer banken, at en forening udgør begrænset risiko, kan virksomhedens kundekendingsprocedurer begrænse sig til:

1. Foreningens navn og eventuelle CVR-nr. eller lignende.
2. Foreningens vedtægter og evt. stiftelsesdokument, og hvis foreningen er CVR-registreret, ekstrakt af foreningens oplysninger fra CVR-registret.
3. Identitetsoplysninger i form af navn og CPR-nummer på de reelle ejere af foreningen.
4. Sammenholde identitetsoplysningerne for de tegningsberettigede bestyrelsesmedlemmer med oplysninger i CVR-registreret eller CPR-registreret og eventuelt indhente kopi af pas eller kørekort.
5. Oplysninger om formål og tilsigtet beskaffenhed med forretningsforbindelsen.

(Uddrag af [Vejledningen, afsnit 4.1](#))

En vejledning er vejledende og dermed ikke bindende for banken. Derfor står der de fleste steder i vejledningen, at bankerne "kan" gøre sådan og sådan. På den anden side er det Finanstilsynets, regeringens og Folketingets partiers hensigt, at vejledningen skal gøre det lettere for foreningerne, og bankerne selv kan også have fordel af færre kontrolprocedurer.

Men det kan blive nødvendigt, at I som forening minder jeres bank om de nye muligheder.

Hvad gør I nu?

Her følger et forslag til, hvad I kan gøre, hvis I oplever, at jeres bank stiller besværlige og urimelige krav. Det kan være, når I skal oprette en konto, eller når I skifter formand eller kasserer, eller med en anden anledning. Det kan handle om cpr-numre, fotokopier af pas, fremmøde i banken eller andet.

Læs vejledningen.

1. Gennemgå vejledningens liste over karakteristika, der "understøtter" klassifikation som forening med begrænset risiko ([Vejledningen, afsnit 3, Tabel 2](#)). Find ud af, hvilke af disse karakteristika, der passer på jeres forening. Forbered jer på at overbevise banken om, at I har et eller flere af disse karakteristika.
2. Gennemgå vejledningens liste over karakteristika, der "understøtter" klassifikation med øget risiko. ([Vejledningen, afsnit 3, Tabel 3](#)) Forbered jeg på at forklare banken, at de ikke er relevante for jer.
3. Hvis din forening har en eller flere indikationer for begrænset risiko og ingen for øget risiko, så kontakt jeres bankrådgiver skriftligt eller på et møde. Forklar, at I - ifølge vejledningen - udgør en begrænset risiko og bed banken om fremover at nøjes med at kræve de oplysninger og den dokumentation, der er beskrevet i afsnit 4.1, punkt 1-5. I den situation kan I godt være insisterende.
4. Hvis en af indikationerne for øget risiko kan gælde for jer, skal I ikke opgive. I skal forberede en forklaring på, hvad I gør for at mindske denne risiko og påpege de indikationer på begrænset risiko, der passer på jer.
5. Hvis dialogen med banken ikke hjælper, så bed dem forklare på skrift, hvorfor de ikke vil vurdere jer som forening med begrænset risiko.
6. Finanstilsynet er ikke en klageinstans, men I kan forsøge at skrive til dem og bede dem bekræfte, at banken ifølge vejledningen har ret til at behandle jer som forening med begrænset risiko. Vedhæft bankens skriftlige afslag.

Allerød Kommune

Idræt & Folkeoplysning

booking@alleroed.dk

Side | 4

7. Under alle omstændigheder vil jeres landsorganisation og DFS gerne informeres om afslag fra banken, så vi kan tage det op over for bankernes organisation, Finanstilsynet, regering og folketing.

Hvad så med gebyrerne?

Mange foreninger oplever, at bankerne opkræver gebyrer, der er urimeligt høje i forhold til foreningens indestående og bevægelser. Det er rejst flere gange over for bankernes brancheorganisation, Finanstilsynet og politikerne. Men alle afviser at regulere bankernes gebyrpolitik.

Den nye vejledning kan medføre lavere gebyrer. Det kontrolarbejde, som Hvidvaskloven pålægger bankerne, bliver ofte brugt som begrundelse for de høje gebyrer.

Derfor vil det også være naturligt, at gebyrerne bliver sat ned, hvis bankerne udnytter muligheden for færre kontrolforanstaltninger.

Men også det er nok noget, som I selv som forening må minde bankerne om.

Kilder

CFSA - [Center for frivilligt socialt arbejde](#)

DFS - [Dansk Folkeoplysnings Samråd](#)

Retsinformation - [Vejledning til virksomheder omfattet af hvidvaskloven](#)