

## Om priser og dokumentationskrav fra banker til foreninger

Mange foreninger oplever stigende priser og større dokumentationskrav fra deres bank. Det skyldes loven om hvidvask fra 2017, der pålægger bankerne at sikre, at der ikke foregår hvidvask eller finansieres terror. Med dette dokument ønsker vi at pege på nogle relevante overvejelser, når der skal vælges bank.

### **Vigtigt:**

Dokumentet her er udarbejdet i februar og marts 2021 og bliver ikke ajourført. Vi er f.eks. allerede nu bekendt med at nogle af priserne fra Altingets undersøgelse, der stammer fra efteråret 2020 og præsenteres her, er blevet ændret.

### Altingets undersøgelse: Bankernes priser varierer

Priserne kan variere flere tusind kroner fra bank til bank, så det kan være en god ide at kigge på, om det kan betale sig at skifte bank. Men inden I vælger bank, er det vigtigt, at I kender jeres behov. Hvor mange konti har I brug for? Hvor mange mennesker skal have adgang til foreningens konti? Har I selv eller andre brug for at indbetale kontanter til jeres konto? Osv. Så kan I bedre vurdere, hvilken bank, der er den bedste for jer.

Afhængig af jeres behov kan det give mening at betale en høj pris for oprettelse af en foreningskonto, hvis de ydelser, I har behov for, er gratis efter oprettelsen. Omvendt kan det også være, at den bedste løsning for jer, er at oprette en konto i en bank, hvor det er gratis, og bagefter betale for de ydelser, I vælger.

I efteråret 2020 sammenlignede Civilsamfundets Videnscenter under Altinget bankernes priser for foreninger. Bankerne blev spurgt om deres priser på

- Oprettelse af foreningskonto
- Årlige gebyrer for konto, netbank og dankort
- Rente på foreningskonto
- Ændring i vedtægter, fuldmagter eller kassererskifte
- Oprettelse af ekstra konto
- Indbetaling (girokort og kontant)

I alt 26 banker har besvaret Altingets spørgsmål og kan tilbyde foreninger en konto. 16 af bankerne i undersøgelsen kan levere en konto med netbank og dankort for under 1.000 kr. i gebyr pr. år. I skemaet nedenfor er seks af disse 16 banker sorteret fra. En bank er sorteret fra, fordi de ikke har svaret på syv af undersøgelses spørgsmål, så det er svært at sammenligne med andre bankers oplyste priser. Fem andre

banker er sorteret fra, fordi de har et oprettelsesgebyr på over 1.000 kr. og/eller har andre gebyrer (f.eks. for ændring i kasserer eller oprettelse af ekstra konto) på 1.000 kr. eller derover.

De resterende 10 banker er: Dragsholm Sparekasse, Frørup Andelskasse, Hvidbjerg Bank A/S, Jutlander Bank, Klim Sparekasse, Middelfart Sparekasse, Møns Bank, Nordea, Salling Bank og Stadil Sparekasse.

Disse 10 banker har (ifølge Altingets undersøgelse) altså følgende til fælles:

- Oprettelse af foreningskonto koster 1.000 kr. eller mindre.
- En konto med netbank og dankort koster under 1.000 kr. i gebyrer pr. år.
- De har ikke yderligere (oplyste) gebyrer på 1.000 kr. eller over.

Som man kan se i det følgende skema, varierer gebyrerne for de ekstra ydelser, der er spurgt ind i til i undersøgelsen.

	Årlig samlet udgift for konto, netbank og dankort	Gebyr for oprettelse af foreningskonto	Gebyr for ændring i vedtægter, fuldmagt eller kassererskifte	Gebyr for oprettelse af ekstra konto	Gebyr for indbetaling (girokort)	Gebyr for indbetaling (kontant)
Dragsholm Sparekasse	150 kr.	1.000 kr.	500 kr.	500 kr.	0 kr.	0 kr.
Frørup Andelskasse	750 kr.	1.000 kr.	0 kr.	0 kr.	0 kr.	20 kr.
Hvidbjerg Bank A/S	475 kr.	250 kr.	250 kr.	0 kr.	0 kr.	40 kr.
Jutlander Bank	680 kr.	1.000 kr.	200 kr.	0 kr.	0 kr.	0 kr.
Klim Sparekasse	250 kr.	0 kr.	0 kr.	0 kr.	30 kr.	0 kr.
Middelfart Sparekasse	300 kr. (1000 kr., hvis man vil have flere konti)	0 kr.	0 kr.	0 kr.	0 kr.	0 kr.
Møns Bank	525 kr.	1.000 kr.	500 kr.	0 kr.	0 kr.	100 kr.
Nordea	300 kr.	1.000 kr.	600 kr.	0 kr.	0 kr.	0 kr.
Salling Bank	200 kr.	500 kr.	450 kr.	500 kr.	0 kr.	0 kr.
Stadil Sparekasse	300 kr.	0 kr.	0 kr.	0 kr.	0 kr.	0 kr.

Man skal være opmærksom på, at nogle af disse priser allerede er ændret. Bl.a. har Nordea hævet det årlige gebyr for foreningskonto inkl. netbank og dankort til 1000,- kr. pr. år siden undersøgelsen blev lavet.

### Krav om lokal tilknytning

Flere af bankerne kræver, at foreningen hører hjemme i deres område, for at de kan blive kunder. Det kan udelukke jer fra at vælge nogle af disse banker, men kan også betyde, at I kan få en god pris i jeres lokale bank, selvom den ikke optræder i skemaet. Bestyrelsens private bankforbindelser kan i nogle tilfælde også give en bedre pris, så det er altid værd at forhøre sig om priser, inden I beslutter jer for en bank.

Af bankerne i ovenstående skema kræver Dragsholm Sparekasse, Møns Bank og Hvidbjerg Bank, at foreningen hører til i deres lokalområde. Middelfart Sparekasse kræver, at et bestyrelsesmedlem er kunde i forvejen, og de øvrige 6 banker har ikke oplyst, om de kræver lokal tilknytning af nye kunder.

### De 5 store banker i undersøgelsen

4 af de store banker (if. Finanstilsynets liste over de 10 største danske banker) deltager i undersøgelsen. Det gælder Jyske Bank, Nykredit Bank, Sparekassen Kronjylland og Sydbank. Danske Bank er en af de banker, der ikke deltager i undersøgelsen. I det følgende skema sammenlignes priserne i de 4 store banker i undersøgelsen samt Nordea (der ikke er med på Finanstilsynets liste, fordi det ikke er en dansk bank).

	Årlig samlet udgift for konto, netbank og dankort	Gebyr for oprettelse af foreningskonto	Ændring i vedtægter, fuldmagt eller kassererskifte	Gebyr for oprettelse af ekstra konto	Gebyr for indbetaling (girokort)	Gebyr for indbetaling (kontant)
Jyske Bank	2400 kr.	2000 kr.	1000 kr.	0 kr.	0,75 kr.	250 kr.
Nordea	300 kr.	1000 kr.	600 kr.	0 kr.	0 kr.	0 kr.
Nykredit Bank A/S	1095 kr. (1825 kr., hvis I kun har nogle af jeres bankforretninger hos Nordea)	1500 kr. Med CVR-nummer	250 kr.	0 kr.	0 kr.	0 kr.
Sparekassen Kronjylland	599 kr.	1000 kr.	1000 kr.	0 kr.	Ubesvaret	0 kr.
Sydbank A/S	795 kr.	1.000 kr. - 2.000 kr.	600 kr.	200 kr.	0,75 kr.	0 kr.

### Negative renter af indestående

Størstedelen af bankerne i undersøgelsen har negative renter på foreningskonti, som det ses i skemaet her:

Rente på foreningskonto	
Andelskassen Oikos	-0,60%
Den Jyske Sparekasse	0,00% af indestående op til 250.000 kr., -0,60% af indestående over 250.000 kr.
Faster Andelskasse	-0,60%
Frørup Andelskasse	0
Frøslev-Møllerup Sparekasse	-0,60%
Hvidbjerg Bank A/S	-0,65% på indestående over 100 tkr. Ved flere konti: -0,65% for alt indestående
Jutlander Bank	-0,60% for indeståender over tkr. 250
Jyske Bank	-0,60%
Klim Sparekasse	-0,75%
Kreditbanken	0%. For erhvervsdrivende foreninger -0,60%
Lån & Spar Bank A/S	-1,35%
Middelfart Sparekasse	0 % for indestående op til 250.000, -0,60 % for indestående derudover
Møns Bank	-0,6% til 0 %
Nordea	0
Nykredit Bank A/S	0% for de første 200.000 kr, herefter -0,75% over 200.000 kr. i indlån
Salling Bank	-0,75% p.a. (indlån)
Sparekassen Djursland	-0,60%
Stadil Sparekasse	0,01%
Sydbank A/S	-0,006

5 af bankerne i undersøgelsen svarer ikke på spørgsmålet om rente på foreningskonti og er derfor ikke medtaget i skemaet.

Udfordringerne vedrørende bankernes negativ rente var oppe at vende på et lokalforeningsmøde. Det blev derpå besluttet, at Grænseforeningens landssekretariatet gerne vil hjælpe de lokalforeninger, der betaler negativ rente af deres indestående. Vi kan tilbyde, at indestående hos os forrentes med nul procent i rente (sekretariatet betaler selv negativ rente). For at lette sekretariatets arbejde med dette, er indestående uopsigeligt de første 3 måneder. Beløbet skal være deleligt med 1.000 og må ikke udgøre mindre end 5.000 kr.

En artikel om hele undersøgelsen kan ses her:

<https://www.altinget.dk/civilsamfundetsvidenscenter/artikel/prissammenligning-find-den-billigste-bank-til-din-forening>

### Krav om dokumentation

Bankernes krav om dokumentation indgår ikke i Altingets undersøgelse. I Grænseforeningen har vi undersøgt dokumentationskravene for de 10 banker i skemaet ovenfor, som det fremgår på deres hjemmesider. Samlet kan vi sige, at der ikke er store forskelle mellem bankerne. De skal leve op til den samme lovgivning og gør det på måder, der ligner hinanden.

Det er ikke lykkedes at finde oplysninger om dokumentationskrav for Klim Sparekasse, Jutlander Bank og Stadil Sparekasse, så det følgende handler om de resterende 7 banker i skemaet ovenfor.

Disse 7 banker beder alle sammen om følgende dokumentation, når en forening vil oprette en bankkonto:

- Nyeste vedtægter, hvor det fremgår, hvem der tegner foreningen.
- Referat fra seneste generalforsamling, hvor valg af kasserer/fuldmagtshaver fremgår, og som er underskrevet af dirigent (Hvidbjerg Bank A/S beder som den eneste bank om de seneste to generalforsamlingsreferater).
- CVR-nummer dokumenteret med udskrift fra virk.dk (undtagen Dragsholm Sparekasse, der kun beder om dokumentation, hvis foreningen har et CVR-nummer).

De 7 banker beder også alle sammen om legitimation af udvalgte personer i foreningen med både sygesikring og pas/kørekort. Der er dog små forskelle i, hvem banken ønsker legitimeret:

- Dragsholm Sparekasse: Tegningsberettigede og dem, der skal disponere på kontoen.
- Frørup Andelskasse: Tegningsberettigede og fuldmagtshavere/netbanksbrugere.
- Hvidbjerg Bank A/S: Alle bestyrelsesmedlemmer og foreningens tegningsberettigede.
- Middelfart Sparekasse: Alle bestyrelsesmedlemmer.
- Møns Bank: Alle bestyrelsesmedlemmer og alle fuldmagtshavere.
- Nordea: Alle bestyrelsesmedlemmer eller den daglige ledelse.
- Salling Bank: Tegningsberettigede.

I skemaet på næste side fremgår det, hvilke yderligere oplysninger bankerne ønsker.

	Referat fra seneste konstituerende møde (godkendt og underskrevet)	Referat fra de 2 seneste bestyrelsesmøder, hvor det skal fremgå, hvordan bestyrelsen er konstitueret	Seneste årsregnskab	Supplerende oplysnings-skema f.eks. om forventet brug af banken, foreningens formål eller skatteforhold	Oversigt over bestyrelses-medlemmer med navne og adresser
Dragsholm Sparekasse	Ja		Ja	Ja	Ja
Frørup Andelskasse	Ja			Ja	Ja
Hvidbjerg Bank A/S		Ja			
Middelfart Sparekasse				Ja	Ja, inkl. bestyrelses-funktioner
Møns Bank	Ja			Ja	Ja, inkl. cpr-numre.
Nordea					Ja inkl. statsborgerskab, fødeland mv.
Salling Bank					Ja

Flere af bankerne skriver desuden, at man skal være opmærksom på, at der kan være yderligere krav om dokumentation end dem, de allerede har oplistet, og at når der sker skift i f.eks. vedtægter, kasserer, bestyrelsesmedlemmers adresser eller andet, så skal banken have besked, og der skal sendes ny dokumentation til banken.