

# CISUs medlemsorganisationer og PROBLEMER MED BANKER

---

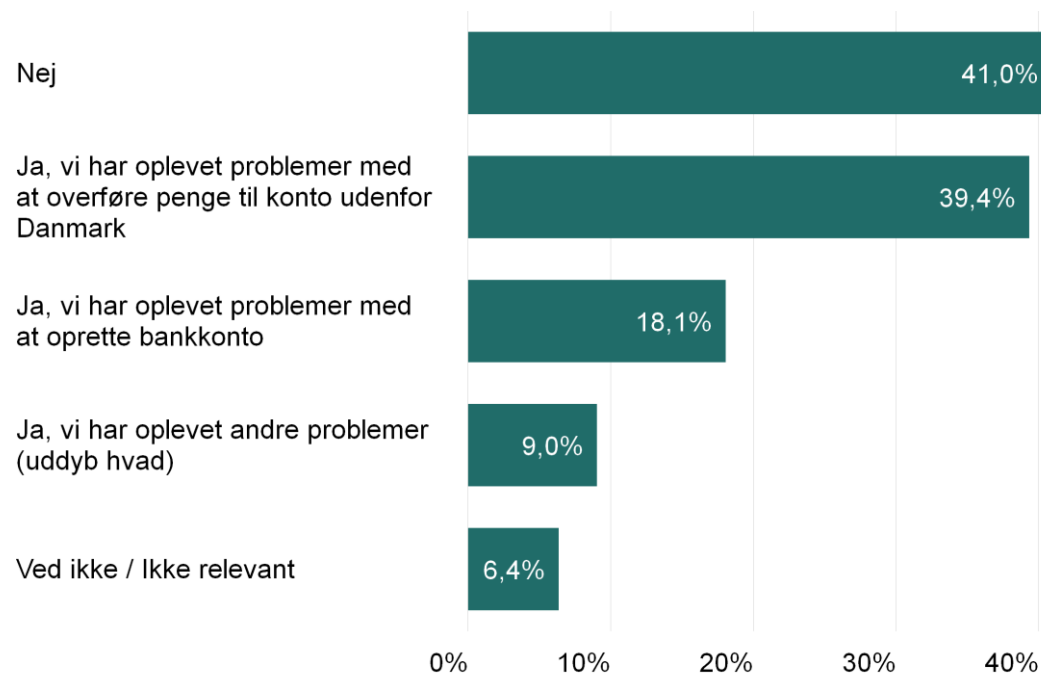


CISUs medlemsundersøgelse 2023/24

**OVER HALVDELEN (52,6 %)  
AF CISUS MEDLEMSSKARE  
HAR HAFT PROBLEMER  
MED BANKER**



**Har jeres organisation oplevet problemer med banker?**



## De som har svaret 'andre problemer', uddyber her:

- Bestyrelsen skulle registreres med billede og data, som ikke alle kunne klare på computeren.
- Vores bank spurgte meget om meget specifikke personlige informationer til vores ikke-danske bestyrelsesmedlemmer. Dette gjorde at bestyrelsesmedlemmerne ikke blev godkendt af autoriteterne. Vi snakker her om folk fra udsatte områder, som eksempel ikke har gadenavne, men banken accepterede ikke at de ikke havde et gadenavn. Det var udfordrende for dem at forstå situationen for vores ikke-danske bestyrelsesmedlemmer, og denne process tog for lang tid.
- Når vi skal overføre til udlandet kan det undertiden være lidt besværligt, men vi oplever generelt, at det går glat.
- Indefrysning af midler i udenlandske banker, som vi ikke kan få ud.
- Særligt krav til dokumentation af forventede aktiviteter og partnere - det har vi skulle rapportere til Danske Bank, inden vi reelt selv vidste, hvad der ville ske. Vi har måttet fjerne 'gavekort' til udstyr til partnere, da banken mente, at det var en 'indsamling'. Ved ikke om det er rimeligt.
- Bankerne har for høje gebyr, og det er blevet betydeligt vanskeligere at overføre penge til partner.
- Udfordring med bureaukratiske regler (at hele bestyrelsen skal 'cleares' politisk) og at engelske vedtægter ikke accepteres af banken
- Generelt nej. men. vi er i nogle lande, eksempelvis Nigeria, Irak og Sydsudan hvor vi kan opleve problemer og hvor hvidvaskreglerne ikke ligefrem gør det nemt at overføre penge til
- Nå, så kom problemet med Indsamlingstilladelsen. Det er et stort problem både økonomisk men også arbejdsmæssigt at Erhvervsministeriet pålægger alle frivillige organisationer at skulle indhente og betale for en tilladelse. Mange små frivillige foreninger vælger at lukke ned, og alle jeg kender forsøger at udtænke en måde, hvorpå de kan omgå denne helt idiotiske regel. Regel som skal forhindre brådne kar i at snyde. Vores mening er, at man skulle bruge kræfterne på at finde dem, og ikke at kontrollere de små foreninger, som i forvejen kontrolleres af både banker og MobilePay
- Bankernes gebyrer er høje til foreninger. Dette betyder f.eks., at når kontingent-betalingerne svigter, så forsvinder pengene bare ved at banken tager gebyr for "foreningsydelse". De sidste to år har vi ikke haft råd til at rapportere ændringer i bestyrelsen, fordi det udløser over 1000kr i foreningsændrings-gebyr. Lige nu f.eks har jeg lige fået indkasso brev fra mobile-pay. Fordi de mangler gebyr penge, når vi ikke har aktiviteter via deres tjeneste.
- Finde en etisk bank der vil håndtere valuta
- Problemerne er løst ved dialog med banken.
- Gebyrerne er meget dyrt for små organisationer. Årlig kraverne til at bevare kontoen er større f.eks... årlige bestyrelsesoplysninger og dokumentationskravene er større.
- Overførsler af små beløb, hvor der ikke er skriftlige kontrakter. Besværlige og dyre overførsler. Terror screeninger der tager tid, og som ikke vil bekæmpe støtte til terror.
- Vi har oplevet, at partnerorganisationer har taget vældig lang tid for at kunne oprette bankkonto til at modtage penge fra Danmark. Hvidvask sikkerheds procedure er tidsrøvende- selv om vi kan se, at det nok er nødvendigt.
- Meget store bankudgifter. Bankerne tage mange penge i udgifterne i de sidste par år.
- MobilePay kræver oplysninger om vores samarbejdspartnere i udlandet og omfattende legitimation fra samtlige 13 medlemmer af bestyrelsen, på trods af, at det kun er en meget beskedent del af vores pengestrøm, der går gennem MobilePay. Ud af vores samlede omsætning på 786.000 Kr. blev kun 45.000 kr. generet via MobilePay. det forekommer at være ude af proportioner. Det ville være ønskeligt at der var en central instans. der stod for hvidvaskbekæmpelsen, som kunne gøre det mere smidigt, så man ikke gentagne gange skal stå på pinde for diverse institutter og instanser.

## Kommentarer om bank-udfordringer andre steder i undersøgelsen:

- Der er meget bureaukrati hos myndigheder, som forplanter sig ud til banker og eks. også CISU. Små foreninger som os, bliver behandlet som svindlere. Små foreninger som os burde være under en minimums/bagatelgrænse, som med meget lempeligere regler/behandling. Vi behandles også ofte som en virksomhed med indtjening for øje. Mange skemaer er indrettet efter, at vi har kapitalinteresser, investeringer, valutahandel, osv.
- Krav i banker, krav fra CISU og andre som følge af kontrol fra myndigheder er den største belastning.
- Først nu har venskabsklubben kunnet få en bankkonto - efter flere års forsøg. Det har været den største udfordring for at kunne komme ud over rampe og dermed for at kunne tiltrække nye.
- Det primære, der kunne gøre en forskel, ville være, at vi fik en bankkonto. Vi har nu brugt over 2 år på at få afvisninger fra forskellige banker, da de ikke vil give en organisationskonto til en organisation, der arbejder med et land, hvor der er høj risiko for hvidvask. Manglende bankkonto gør det svært at fundraise i Danmark - derfor mangler vi midler. Det er svært at rekruttere frivillige, når en helt basal infrastruktur som bankkonto ikke er på plads.
- Støtte til hvordan organisationer, der ikke har en bankkonto i Danmark kan få adgang til private fonde. Vi oplever at være nødt til at være partner med andre organisationer, der her en konto for at kunne føre midlerne gennem dem og til en partner. Disse partnerskaber med en tredje part kan dog påvirke mulighederne for, hvilken type projekter vi kan støtte, da de skal stemme overens med en tredje parts interesser. Hvis CISU kunne tilbyde at være denne tredje part ville det være en stor hjælp i forhold til at kunne arbejde ud fra CISUs værdier og principper - for os ville det helt konkret fx betyde større frihed til at engagere os i projekter med ALLE etniske grupper i vores område, og til at være del af projekter med LGBTQI communities.
- (der efterspørges fra CISU: Hjælp til at få en bankkonto, så vi kan gå i gang med at søge midler hos private virksomheder + fonde)
- Gennem lokale kontakter med andre, der arbejder i den kontekst, vi støtter, har vi fundet donorer, som var villige til at donere direkte til partnerorganisationer i landet og derfor var ligeglade med, om vi havde en bankkonto i Danmark. Vi oplever dette er sværere med donorer i Danmark
- Økonomien påvirkes af, at vi ikke har en bankkonto. Blandt kravene fra banker, vi har været i dialog med, var at have en statsautoriseret revisor. Vi har fundet mulig revisor gennem eget netværk, men denne post kunne med fordel også foregå med en revisor fra CISU. Det kunne både være en måde at spare en udgift for en lille forening og at sikre vi havde en revisor med kendskab til lige præcis denne type organisation.
- For en lille organisation som vores er det en hæmsko, at det administrative system i Danmark kræver følgende: Skat, Persondata loven, Indsamlingsnævnet, Kulturstyrelsen, Danske Bank, Nordea, MobilePay, CISU, CKU. Kendetegnet for alle disse instanser er, at de hele tiden ændrer procedurer, deadlines, regler med mere. Det kan være direkte uforståeligt for nye medlemmer af bestyrelsen og i bedste fald tager det lang tid ( år) blot at sætte sig ind i denne jungle af bureaukrati.
- Ret bøvlet med at den information man skal udfylde for anti-hvidvaskning - selv om man kun har lille omsætning. Der er meget bøvvl med administration og betalingspåmindelser. Har tænkt om ikke CISU kunne tilbyde et administrationssystem. Udgifter til bank er fx steget en hel del...00