

Fra: Lone Feddersen [mailto:lone.feddersen@sydbank.dk]

Sendt: 19. maj 2021 12:32

Til: Birgit Birkedal <bubb@horsens.dk>

Emne: SV: Klagesvar

Hej Birgit

Tak for din mail til Klageansvarlig, som jeg besvarer, da kundeforholdet har tilhør i Sydbank Foreninger.

Det er i Sydbank pt. ikke muligt at identificere de personer, der kan disponere over konti, alene ved hjælp af NemID.

Sydbank stiller altid krav om, at kunden legitimerer sig med billedlegitimation, og der skal fremvises mere end 1 stk. legitimation, når man ikke er fremmødt under legitimeringen. (Der gælder andre retningslinjer for personer bosat i udlandet). Baggrunden er bl.a., at der har været en del snyd med NemID, hvorfor det kan være risikabelt for banken at anvende NemID, som eneste kontrolkilde af personers identitet.

Venlig hilsen

Lone Feddersen

Afdelingsleder

T: +4574375845 | lone.feddersen@sydbank.dk

Sydbank

Foreninger | Kirketorvet 4 | 7100 Vejle | Sydbank A/S | CVR-nr. DK 12626509

**Danmarks
Erhvervsbank**

FORTROLIGHED: Denne e-mail og evt. vedhæftede filer kan indeholde fortrolige oplysninger. Er du ikke rette modtager, bedes du venligst omgående underrette banken og derefter slette e-mailen og enhver vedhæftet fil uden at beholde en kopi og uden at videregive oplysninger om indholdet. [English version](#)

PERSONDATA: På sydbank.dk/persondata kan du se, hvordan Sydbank behandler dine personoplysninger.

Fra: Birgit Birkedal <bubb@horsens.dk>

Sendt: 10. maj 2021 17:10

Til: Klageansvarlig <klageansvarlig@sydbank.dk>

Emne: Klagesvar

Til Iben Leisner

Tusind tak for klagesvaret – dit svar vil blive oplyst på vores kommende generalforsamling i Trekantens Forsamlingshuse, inden der skal være valg til bestyrelsen.

Så skal jeg lige høre, om det er muligt, at Sydbank identificerer de personer, der kan disponere over vores konto ved hjælp af NemID, idet dette er muligt i følge Erhvervsministerens svar nr. 6 til B101 til Folketingets kulturudvalg.

"NemID kan anvendes som eneste kontrolkilde i de tilfælde, hvor banken vurderer det konkrete kundeforhold til at udgøre en begrænset risiko, og hvor banken finder, at banken kan opnå et tilstrækkeligt kendskab til kunden ved brug af NemID."

<https://www.ft.dk/samling/20201/beslutningsforslag/B101/spm/6/svar/1771891/2376264.pdf>

Hele denne sag har fået mig til, at tænke på - om vi, som frivillig forening kan/bør præcisere noget mere i vores vedtægter, hvilket forretningsomfang foreningen har.

Venlig hilsen

Birgit Birkedal - Bestyrelsesmedlem i Trekantens Forsamlingshuse

Trekantens Forsamlingshuse
Att. Birgit Birkedal

Klageansvarlig

Peberlyk 4
DK-6200 Aabenraa

Telefon +45 74 37 37 37

Sydbank A/S
CVR-nr. DK 12626509, Aabenraa
sydbank.dk

klageansvarlig@sydbank.dk

Direkte tlf.nr. 74 37 20 90

J.nr. 331-14814/IL

6. maj 2021

Vedr. din henvendelse til banken

Tak for din seneste mail.

Vi kan i fortsættelse af tidligere svar af 13. april oplyse, at hvis Trekantens Forsamlingshuse fremadrettet fortsat ud fra en konkret risikovurdering af banken identificeres som en forening med begrænset risiko, er banken konkret indstillet på alene at kræve legitimation på de personer, der kan disponere på foreningens vegne.

Venlig hilsen
Klageansvarlig



v/Ibner Leisner

Fra: Birgit Birkedal

Sendt: 4. maj 2021 15:20

Til: 'klageansvarlig@sydbank.dk' <klageansvarlig@sydbank.dk>; 'sek@fanke.dk' <sek@fanke.dk>

Cc: 'berit.noergaard@sydbank.dk' <berit.noergaard@sydbank.dk>

Emne: Klagesvar.pdf

Tak for svaret.

Da vi intet har med hvidvask eller terrorfinansiering at gøre, skal vi bede Sydbank om, at betragte os som udgørende begrænset ansvar for hvidvask og terrorfinansiering så Sydbank for fremtiden udelukkende identificerer de tegningsberettigede i Trekantens Forsamlingshuse.

Hvis det ikke er muligt at efterkomme ovenstående - ønsker jeg sagen behandlet i Det Finansielle ankenævn.

Venlig Hilsen

Birgit Birkedal - næstformand i Trekantens Forsamlingshuse

Birgit Birkedal

Klageansvarlig

Peberlyk 4
DK-6200 Aabenraa

Telefon +45 74 37 37 37

Sydbank A/S
CVR-nr. DK 12626509, Aabenraa
sydbank.dk

klageansvarlig@sydbank.dk

Direkte tlf.nr. 74 37 20 90

J.nr. 331-14814/IL

13. april 2021

Kære Birgit Birkedal

Indledningsvist beklager jeg, at du er utilfreds med bankens håndtering i forbindelse med indhentning af legitimationsoplysninger på foreningens bestyrelsesmedlemmer. Det har bestemt ikke været hensigten. Det er i den forbindelse vigtigt for mig at pointere, at banken naturligvis ikke ønsker at genere sine kunder. Baggrunden for bankens sagsbehandling er, at det er vigtigt for banken, at vi lever op til de forpligtelser, vi er underlagt.

Vi er i henhold til hvidvaskloven – i lighed med alle andre pengeinstitutter – forpligtede til at kende vores kunder, og banken er ansvarlig for at overholde reglerne, herunder at banken har indhentet tilstrækkelige oplysninger.

Vi skal have oplyst samtlige bestyrelsesmedlemmers identitet ved navn og cpr.nr. Bankens udgangspunkt er desuden, at vi beder om legitimation på den samlede bestyrelse. Vi er oplyst om, at I har indleveret den efterspurgte dokumentation.

Vi har forståelse for, at det kan forekomme unødigt og besværligt for den enkelte forening/foreningens bestyrelsesmedlemmer. En lempelse og dermed indhentelse af færre oplysninger, forudsætter, at der er foretaget en konkret risikovurdering, og at denne vurdering munder ud i, at der er tale om en forening med begrænset risiko.

Vi er enige i, at vi i henhold til hvidvaskvejledningen, hvis en kunde ud fra en konkret risikovurdering er identificeret som en forening med begrænset risiko, konkret kan vælge kun at foretage en kontrol af identifikationsoplysningerne for de tegningsberettigede medlemmer af foreningens bestyrelse. Da vi konkret har fået den efterspurgte dokumentation, foretager vi os dog ikke yderligere på nuværende tidspunkt.

Jeg takker afslutningsvis for, at du har taget dig tid til at beskrive de uhen-sigtsmæssigheder, du har oplevet. Vi er altid glade for at høre såvel ris som

ros fra vores kunder. Jeg har orienteret den afdeling, der er ansvarlig for området, og din henvendelse vil således indgå i bankens fortsatte bestræbelser på at yde en god og kompetent service til alle vores kunder.

Venlig hilsen
Klageansvarlig



v/Iben Leisner

Fra: Birgit Birkedal
Sendt: 29. marts 2021 15:20
Til: 'klageansvarlig@sydbank.dk' <klageansvarlig@sydbank.dk>
Emne: Hvidvask og registrering af bestyrelsesmedlemmer

Sydbank A/S
att. klageansvarlig
Peberlyk 4
6200 Aabenraa

Til den juridiske direktør

Trekantens Forsamlingshuse er en del af Danske Forsamlingshuse og her oplever vi, at det er svært at få nye bestyrelsesmedlemmer til vores og vores medlemmers bestyrelser under Danske Forsamlingshuse,
<https://www.forsamlingshus.net/>

Foreningsrådgiver for Trekantens Forsamlingshuse er Berit Nørgaard, som sikkert bare følger bankens retningslinjer - men er det rimeligt og nødvendigt ?

Berit Nørgaard
Foreningsrådgiver
T: +45 74 37 58 61 | berit.noergaard@sydbank.dk

Sydbank

Sydbank Direkte | Kirketorvet 4 | DK-7100 Vejle
Sydbank A/S | CVR-nr. DK 12626509

På den baggrund vil jeg gerne have uddybende oplysning om Sydbanks retningslinjer, idet der i følge hvidvaskvejledningen IKKE stilles krav om, at samtlige bestyrelsesmedlemmer i almennyttige foreninger skal identificeres af deres bank (se citater nedenfor).

Vi forstår derfor ikke, at Sydbank generer samtlige deres almennyttige foreningskunder, herunder Trekantens Forsamlingshuse, med omfattende krav om identifikation af samtlige bestyrelsesmedlemmer.

Ud fra nedenstående uddrag fra hvidvaskvejledningen er der intet grundlag for at kræve identifikation af andet end formand og kasserer for Trekantens Forsamlingshuse og mange andre foreninger:

En konkret vurdering af Trekantens Forsamlingshuse konto viser at vi intet som helst har med hvidvask og terrorfinansiering at gøre. Det er således en rimelig foranstaltning at man for Trekantens Forsamlingshuse kun kræver identifikation af formand og kasserer da disse personer er de tegningsberettigede respektive den daglige ledelse. Det samme gælder en lang række af andre almennyttige foreninger.

Vi skal dermed opfordre Sydbank til at følge hvidvaskvejledningen og ophøre med at genere tusindvis af foreningskunder.

Venlig hilsen

Birgit Birkedal - bestyrelsesmedlem i Trekantens forsamlingshuse

Uddrag fra hvidvaskvejledningen (s. 73-74 med vores fremhævninger):

Som udgangspunkt skal virksomheden [banken] fastlægge, om der er EN eller flere personer, der ejer eller kontrollerer foreningen i overensstemmelse med definitionen af reelle ejere. Er der ingen personer, der kan identificeres som reelle ejere, skal den DAGLIGE LEDELSE betragtes som reelle ejer(e).

I foreninger vil det OFTE enten være foreningens bestyrelse eller direktionen, hvis foreningen har en sådan, der vil udgøre foreningens daglige ledelse, og som dermed skal betragtes som reelle ejere. Det beror dog på en KONKRET VURDERING - vurdering af den enkelte forening og dennes forhold.

Til brug for identifikation af de reelle ejere kan virksomheden [banken] F.EKS. indhente foreningens stiftelsesdokument, vedtægter eller referater fra generalforsamlingen.

Kontrollen af oplysningerne skal foretages UD FRA EN RISIKOVURDERING af, hvad der er RIMELIGE FORANSTALTNINGER i forhold til den konkrete kunde. Virksomheder [banker] skal her være opmærksom på, at der er mange forskellige typer foreninger i Danmark. Foreninger dækker derfor over ET MEGET BREDT SPÆND I FORHOLD TIL RISIKOPROFIL, HVILKET HAR BETYDNING FOR DE KONTROLFORANSTALTNINGER, DER SKAL FORETAGES.

Ud fra en konkret risikovurdering vil det i nogle tilfælde med begrænset risiko ikke være nødvendigt at foretage en kontrol af de udleverede identitetsoplysninger. Det kan også efter en konkret vurdering være berettiget KUN AT FORETAGE EN KONTROL AF IDENTITETSOPLYSNINGER FOR DE TEGNINGSBERETTIGEDE MEDLEMMER AF EN FORENINGSBESTYRELSE, når virksomheden [banken] har vurderet, at foreningen udgør en begrænset risiko. DET ER KUN DE TEGNINGSBERETTIGEDE MEDLEMMER, DER KAN HANDLE OG UNDERSKRIVE PÅ FORENINGENS VEGNE og dermed forpligte foreningen. De tegningsberettigede medlemmer vil TYPISK være FORMANDEN OG KASSEREREN eller formanden/kassereren og et andet bestyrelsesmedlem. Dette afhænger dog af den konkrete forenings tegningsregler.

Hvidvaskvejledningen s. 64-65

For juridiske personer kan kontrollen f.eks. bestå af opslag i CVR (Det Centrale Virksomhedsregister), oplysninger fra Skatteforvaltningen, kopi af stiftelsesdokument og vedtægter.

...

For juridiske personer uden et cvr-nr., f.eks. visse foreninger, kan kontrol ske ved indhentelse af kopi af foreningens stiftelsesdokument og vedtægter, hvis sådanne findes, samt oplysninger om de personer, der kan handle på vegne af foreningen. Stiftelsesdokumentet kan f.eks. være kopi af referat fra den stiftende generalforsamling. Oplysninger om, hvem der kan handle på vegne af foreningen, vil typisk fremgå af vedtægterne, f.eks. formand og kasserer i forening, og disses navne vil typisk fremgå af referat af foreningens sidste afholdte generalforsamling.

Der findes mange forskellige typer foreninger, herunder interesseforeninger og frivillige foreninger. Disse foreninger dækker et bredt spektrum, også i forhold til risiko, og virksomheden [banken] bør derfor i forbindelse med deres kundekendingsprocedurer tage højde for dette. Virksomheden [banken] skal på den baggrund ud fra en risikovurdering fastlægge, hvilke oplysninger virksomheden [banken] har behov for. Virksomheden [banken] kan eksempelvis vurdere den enkelte forening på baggrund af en række faktorer, som f.eks. foreningens formål, herunder medlemskredsen, om foreningen er medlem af et anerkendt hovedforbund eller hovedforening, om foreningen er godkendt som en folkeoplysende forening og offentlige tilgængelig information om foreningen, samt hvordan foreningen finansieres.

https://www.finanstilsynet.dk/-/media/Tilsyn/hvidvask/seminar/Hvidvaskvejledning_November_2020.pdf