

# Genoverveje flytning af DN's almindelige bankforretninger til Merkur Andelskasse

### Sekretariatet indstiller, at hovedbestyrelsen:

1. Genovervejer om DN's løbende bankforretninger skal flyttes til Merkur, eller om de fortsat skal forblive i Danske Bank.

### Sagens kerne

Der fremkommer fra tid til anden spørgsmål til, hvorfor DN ikke bruger Merkur som bankforbindelse i stedet for Danske Bank, når Merkurs værdier i højere grad matcher DN's end Danske Banks nødvendigvis gør. Senest er spørgsmålet rejst af et medlem af DN's repræsentantskab.

### Baggrund

DN har historisk "al tid", eller i hvert fald så længe som nogen umiddelbart kan huske, haft sine løbende bankforretninger i Danske Bank. Kundeforholdet har fungeret til DN's tilfredshed med hensyn til vilkår, rådgivning, funktionalitet af systemer osv. I lyset af de løbende spørgsmål til valget af bank, herunder også fra nogle af HB's medlemmer, undersøgte sekretariatet primo 2014 mulighederne, priserne og vilkårene for at benytte henholdsvis Merkur, Danske Bank og som et tredje alternativ Handelsbanken som bankforbindelse.

Dette afslørede, at ingen af bankerne på disse parametre skilte sig væsentligt ud fra hinanden. Eneste væsentlige forskel var, at Merkur ved investeringer af kundernes midler, som udgangspunkt placerer disse i investeringsforeninger, som lever op til højere etiske og miljømæssige standarder, end det er tilfældet i de andre banker.

På den baggrund besluttede HB i januar 2014 at flytte forvaltningen af DN's formue til Merkur under forudsætning af en nærmere afklaring af forskellige forhold, som blev afklaret, således at HB traf endelig beslutning og flytningen i maj 2014. Merkur forvalter således DN's portefølje af værdipapirer i størrelsesordenen 33. mio. kr.

Samtidig konstaterede HB, at der i januar 2014 ikke var flertal for at flytte DN's daglige bankforretninger, og det er denne "beslutning", der nu er til genovervejelse.

## Afvejningen

I gennemgangen i 2014 var konklusionen, at priser og systemer i de to banker er ret ens, og at det derfor ikke er disse parametre, der skal være afgørende for en beslutning.

Det er derimod på punkterne image og soliditet, hvor de to banker adskiller sig fra hinanden, at HB må vurdere, hvad der vægter mest, og om det ene vægter så meget mere end det andet, at det er grundlag for at blive, hvor vi er i dag, eller om det er grundlag for at flytte bankforretningerne.

Soliditeten har betydning for risikoen ved at være kunde i banken. Der er kun garanti for de første 750.000 kr., der indestår i banken i tilfælde af konkurs. DN's likviditet er sådan, at der ofte vil indestå 6-7 mio. kr.

Om soliditeten er der kommet nye tal i løbet af 2014 – disse er udarbejdet af Niro Invest for Dagbladet Børsen. Her rangeres Danske Bank som nr. 19 af 75 banker med indeks 325 og Merkur som nr. 60 af 75 med indeks 447,5. (den bedst rangerende bank har indeks 247,5 og den dårligste 592,5 – ligger man over indeks 500, vurderes man som værende i alvorlig fare for at kunne gå ned). Danske Bank er herudover "udnævnt" til at være af en sådan størrelse, at banken ikke vil få lov at gå ned, selv om den måtte nå der til.

Om image er det fortsat sådan, at Merkur ikke finansierer spekulation og ønsker at fremme en bæredygtig udvikling ved bl.a. at finansiere virksomheder og institutioner, der på den ene eller anden måde arbejder for en samfundsudvikling, der holder på langt sigt – miljømæssigt, socialt eller på anden måde. Læs evt. nærmere her: <http://www.merkur.dk/om-merkur/>. Danske Bank arbejder også med samfundsmæssig ansvarlighed uden dog at stille samme krav til kunder og sig selv, som Merkur gør. Læs evt. nærmere her: <http://www.danskebank.com/da-dk/CSR/Pages/csr.aspx>.

Selv om det ikke skal drive DN's beslutning, blev det også undersøgt, hvor andre velgørende organisationer har deres bankforretninger, og begge de banker, som er i spil her, har kunder i denne kategori. Merkur har bl.a. Mellempfolkeligt Samvirke, Det økologiske Råd, Verdens Skove, og Danske Bank har bl.a. DOF, Friluftsrådet, Red Barnet, Ældresagen, SOS Børnebyerne.

Når HB træffer sin beslutning, har sekretariatet ingen indstilling til, hvad HB skal beslutte - sekretariatet kan arbejde med begge banker, men sekretariatet ønsker at understrege, at det er HB, der i tilfælde af, at det besluttet at skifte til Merkur, har valgt at påføre DN den øgede risiko, for så vidt angår beløb ud over 750.000 kr., der jf. ovenstående ligger i skiftet.

## Generelt

At skifte bank, vil under alle omstændigheder være forbundet med en række ekstra opgaver og udgifter i sekretariatet, særligt økonomiafdelingen, men også andre steder. Der skal foretages nye opsætninger i økonomisystemet, der vil i en overgangsperiode skulle bruges to banker, indtil bankskiftet har manifesteret sig hos alle vores relationer, opsætning i alle kontingentopkrævninger skal ændres osv.

Herudover vil der skulle ske en revision/nyoptryk af foldere, indbetalingskort og på hjemmesider, hvor der måtte være oplysninger om bankkonti og/eller bankforbindelse. Der vil også i et eller andet omfang være en nok begrænset udgift til ændringer i bogholderisystem og integration til bankens systemer. Opgaven er ikke uoverkommelig, men HB skal dog notere sig, at det er en opgave ud over den sædvanlige daglige drift.