



**ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN**

1. december 2014

Besvarelse af spørgsmål 123 alm. del stillet af Udvalget for Udlændinge- og Integrationspolitik den 4. november 2014 efter ønske fra Johanne Schmidt-Nielsen (EL).

**ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET**
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Har ministeren kendskab til, at Danske Bank og/eller andre pengeinstitutter har skærpet reglerne for oprettelse af NemKonti, således at pengeinstituttet fremover vil afvise at oprette konti til asylansøgere og flygtninge, hvis disse ikke har nogen kendt fast adresse, og vil en sådan praksis fra et pengeinstituts side være i overensstemmelse med gældende love og regler og med den praksis, der er fastlagt gennem Pengeinstitutankenævnets afgørelser?

Tlf. 33 92 33 50
Fax 33 12 37 78
CVR-nr 10 09 24 85
EAN nr. 5798000026001
evm@evm.dk
www.evm.dk

Svar:

Jeg har forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har oplyst følgende som jeg i det hele kan henholde mig til:

”Det er Finanstilsynets opfattelse, at pengeinstitutterne generelt har øget fokus på legitimation af deres kunder i den seneste tid. Dette er sket i kølvandet på en øget tilsynsaktivitet på hvidvaskområdet.

Det er vigtigt, at alle borgere har adgang til en NemKonto, og det følger af bekendtgørelsen om god skik for finansielle virksomheder, at pengeinstitutter ikke uden individuel og saglig begrundelse må nægte at oprette en almindelig indlånskonto. Retten til en sådan indlånskonto gælder for alle lønmodtagere eller modtagere af offentlige ydelser, som har behov for at kunne modtage løn og andre ydelser her i landet. Retten gælder også for asylansøgere med ophold her i landet.

Lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven) stiller i udgangspunktet krav om oplysning af bopælsadresse ved legitimeringsprocessen, såfremt en kunde ønsker at oprette en konto i et pengeinstitut. Dog fremgår det af vejledningen til loven, at alternative løsninger må findes, dersom kunden er hjemløs, eller ikke har mulighed for at oplyse en fast bopælsadresse. Dette kan f.eks. være ved dokumentation fra kommunen om, at personen ikke har fast bopælsadresse.

Finanstilsynet har derfor indledt en dialog med Finansrådet om at sikre, at pengeinstitutterne er opmærksomme på muligheden for at fravige bopælskravet i disse særlige situationer.

I forhold til Pengeinstitutankenævnet kan Finanstilsynet oplyse, at der

ikke foreligger nævnsafgørelser på området. Finanstilsynet er meget opmærksom på de sager, som vedrører adgang til NemKonti, og har i den forbindelse løst de sager, der opstået, inden disse er blevet forelagt Pengeinstitutankenævnet.”