



Folketingets Udvalg for Udlændinge- og Integrationspolitik

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN

11. juli 2016

Besvarelse af spørgsmål 727 alm. del stillet af udvalget den 17. juni efter ønske fra Johanne Smidt Nielsen (EL).

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren redegøre for asylansøgere muligheder for at åbne en konto i et dansk pengeinstitut under hensyn til det faktum, at asylansøgere ikke har noget CPR-nummer, samt for, om ministeren ønsker at forbedre disse muligheder?

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 5798000026001
evm@evm.dk
www.evm.dk

Svar:

Det følger af bekendtgørelsen om god skik for finansielle virksomheder, at pengeinstitutter ikke uden individuel og saglig begrundelse må nægte at oprette en basal indlånskonto. Retten til en sådan indlånskonto gælder også for asylansøgere med ophold her i landet.

Det er ikke et krav, at man har et CPR-nummer for at oprette en konto. Hvis en kunde, fx en asylansøger, ikke har et CPR-nr., skal pengeinstitutterne indhente anden lignende identifikationsoplysning. Det skyldes, at pengeinstitutterne ifølge hvidvaskloven skal have det fornødne kendskab til sine kunder, og kundernes formål med at have en konto. Disse andre identifikationsoplysninger kan være det personregistreringsnummer, som anvendes af de offentlige myndigheder i land den pågældende stammer fra, eller, hvis et sådant ikke anvendes, oplysninger om fødselsdato kombineret med fødested.

Dokumentationen for disse oplysninger skal stamme fra pålidelige og uafhængige kilder, hvilket typisk vil sige, at legitimationen skal være udstedt af eller stamme fra en offentlig myndighed, og de oplysninger, som pengeinstituttet anvender, skal være aktuelle. Hvor meget og hvilken type legitimation, der skal indhentes, afhænger af en konkret risikovurdering i lyset af kompleksiteten af kundeforholdet.

Derudover kan jeg oplyse, at alle asylansøgere registreres med et Person-ID, og modtager et asylansøger-id-kort, som er udstedt af en offentlig myndighed, hvor Person-ID'et fremgår. Dette kort vil kunne anvendes som dokumentation i forhold til hvidvaskloven.

Da asylansøgere allerede i dag har mulighed for at åbne en konto i et dansk pengeinstitut, også selv om de ikke har et CPR-nummer, mener jeg ikke der er grund til at tage initiativer på dette område.

Med venlig hilsen

Troels Lund Poulsen