



### Oprettelse af konto til hjemløse

På det seneste har der været en del omtale af hjemløses problemer med at få en bankkonto. Derfor har KL været i dialog med bankerne organisation Finans Danmark for at sikre en fælles forståelse af opgaven for henholdsvis banker og kommunerne.

Bankerne er forpligtet til at oprette en basal indlånskonto og en basal betalingskonto til de kunder, der efterspørger en konto, og kommunerne er forpligtet til at hjælpe hjemløse borgere med den nødvendige dokumentation.

Problemerne i forhold til hjemløse er toledet: Dels er der problemer i forhold til legitimationsreglerne i hvidvaskreglerne (som gælder for banker), dels er der problemer i forhold til at få udleveret debetkortet og den tilhørende pinkode, idet disse ikke kan fremsendes til kundens adresse.

I forhold til legitimationskravene i hvidvaskreglerne fremgår følgende af Finanstilsynets vejledning, pkt. 50:

”Adressen skal være kundens permanente adresse (bopæl). F.eks. opfylder en postboks-adresse ikke kravet. I tilfælde af at kunden er hjemløs, kan det accepteres, at kundeforholdet oprettes, selvom adresseoplysninger ikke foreligger. Kunden kan i stedet indhente dokumentation fra kommunen, som bekræfter, at kunden er hjemløs. Alternativt kan en person fra kommunen ledsage den hjemløse, der bekræfter den hjemløses identitet. Indhentes oplysning om adressen ikke, skal virksomheden kunne begrunde over for tilsynsmyndigheden, at dette ikke er nødvendigt. Tilsvarende løsninger må findes ved andre tilfælde af umulighed.”

I forhold til fremsendelse af kortet og pinkoden er der krav om, at der skal være en tidsmæssig forskydning i fremsendelsen af de to dokumenter. Af sikkerhedsmæssige årsager kan samme filial ikke forestå udleveringen af begge dokumenter. Betalingskortet kan fremsendes til den bankfilial, hvor den hjemløse er kunde, og filialen kan herefter udlevere kortet til kunden.

I forhold til udfordringen med fremsendelse af pinkode er KL og Finans Danmark nået frem til, at følgende fremgangsmåder kan anvendes:

1. Banken kan få fremsendt koden til en anden filial end den, hvor den hjemløse er kunde.

Dato: 11. oktober 2017

Sags ID: SAG-2017-05279  
Dok. ID: 2421069

E-mail: BRS@kl.dk  
Direkte: 3370 3450

Weidekampsgade 10  
Postboks 3370  
2300 København S

www.kl.dk  
Side 1 af 2



2. Den hjemløse kan lave en aftale med et herberg eller lignende om at få lov til at have en midlertidig adresse hos herberget. Den midlertidige adresse registreres i bankens eget system som alternativ forsendelsesadresse. Dette fordrer, at den hjemløse medbringer skriftlig dokumentation med underskrift fra herberget. Den midlertidige adresse slettes efterfølgende.
3. Kommunen opretter en midlertidig c/o-adresse for den hjemløse hos kommunen. Pinkoden fremsendes til kommunen, der herefter forestår udleveringen af brevet med koden til den hjemløse. Herefter slettes c/o-adressen.

Eftersom bankerne kun modtager adresseopdateringer fra CPR-registret én gang i døgnet (i løbet af natten), vil en opdatering først kunne ses i banken dagen efter. Såfremt den hjemløse allerede samme dag ønsker ekspedition i banken, anbefales det, at kommunen udleverer dokumentation til den hjemløse for adresseændringen (med angivelse af c/o-adressen). Banken kan herefter manuelt rette adressen og gennemføre bestillingen af debetkortet/pinkoden.

Med venlig hilsen

Brian Siggaard

Dato: 11. oktober 2017

Sags ID: SAG-2017-05279  
Dok. ID: 2421069

E-mail: BRS@kl.dk  
Direkte: 3370 3450

Weidekampsgade 10  
Postboks 3370  
2300 København S

www.kl.dk  
Side 2 af 2