



Finans & Leasing  
Torveporten 2, 2500 Valby  
Email: [chb@finansogleasing.dk](mailto:chb@finansogleasing.dk)  
[www.finansogleasing.dk](http://www.finansogleasing.dk)

Valby, den 17. juni 2020

Til

Folketingets Erhvervsudvalg

Folketingets Retsudvalg

**Vedr. svindel med NemID – omtale i DR 1 TV-avisen og andre medier**

Finans og Leasing har de seneste dage fulgt debatten i pressen om svindel/misbrug med NemID. Særligt på baggrund af dækningen i TV-avisen (DR 1) den 15. juni 21.00 og de Folketingsspørgsmål, der er stillet i den forbindelse.

Finans og Leasing repræsenterer en række banker og forbrugslåneselskaber, som er specialiseret i forbrugslån og billån til private. Medlemmernes forretningsmodel har en høj grad af digitalisering og anvender derfor i meget stort omfang digital aftaleindgåelse med anvendelse af NemID.

Det er derfor en vigtig problemstilling for medlemmerne og deres kunder, at NemID er sikker som mulig at anvende. Finans og Leasing har derfor igennem mange år argumenteret for, at NemID i videst mulige omfang indrettes, så det kan undgås eller let/hurtigt opdages, hvis kriminelle svindler med NemID.

Finans og Leasing har i flere år påpeget forskellige problemstillinger forbedringsforslag i forhold til NemID/NemKonto. Dette har vi bl.a. gjort i **vedhæftede** breve af september 2017 til Justitsministeriet og 11. marts 2019 til Digitaliseringsstyrelsen hvortil henvises idet hovedlinjerne, som vi mener er relevante i den aktuelle problemstilling, kan trækkes op som følgende forslag:

- At der tilbydes borgere en adviseringsordning (via mail, sms, e-boks etc) når deres oplysninger i NemID eller Nemkonto ændres. Dette kan tjene som advarsel, hvis kriminelle ændrer i borgerens oplysninger (hvilket er en forudsætning for misbrug i de fleste sager).

Adviseringsordninger kendes fra mange andre it-løsninger. Kontante lånebeløb udbetales typisk som en sikkerhedsforanstaltning til Nemkonto, men problemet er at de kriminelle også skaffer sig adgang til Nemkonto.

- At lånevirksomheder gives mulighed for at få oplyst om oplysninger om NemID eller Nemkonto er blevet ændret (evt. blot ved markeringer i NemID/Nemkontosystemet). Hvis f.eks. långiver kunne se, at en Nemkonto er blevet ændret lige inden lån udbetales, kan dette tjene som en advarsel, der vil kunne gøre, at lånet ikke udbetales.
  - At der gives lånevirksomheder adgang til anvendeshistorikken i NemID, som kan tjene som advarsel. F.eks. hvis en NemID med kort mellemrum anvendes fra en ip-adresse i Danmark og en ip-adresse i et land fjernt fra Danmark, kunne dette være en advarsel om ikke at udbetale et lån, før forholdet er nærmere klarlagt.
-

- At der gives adgang til oplysninger om ejerskab til NemKonto. I dag kan långiver ikke se hvem der ejer en Nemkonto.

Vi håber, at Folketingets Erhvervsudvalg og Retsudvalg vil inddrage disse forslag i deres videre overvejelser. Vi stiller os ønsket gerne op til en mundtlig gennemgang af vores forslag og baggrunden her for.

### **Kommentar til TV-avisens omtale af en konkret sag med Basisbank**

Et medlem af foreningen, Basisbank, har bedt om, at jeg ved samme lejlighed ift. den konkrete sag omtalt i DR 1 TV-avisen mandag den 15. juni 21.00 på deres vegne oplyser følgende:

Det er bankens generelle politik, at den, hvor der kan være tale om misbrug af NemID, nøje vurderer, hvorvidt der er grundlag for at antage, at indehaveren af det NemID, der er misbrugt, har handlet erstatningspådragende eller ej.

Vurderingen sker med baggrund i de oplysninger, som banken allerede er i besiddelse af, og som banken i øvrigt modtager, herunder særligt fra indehaveren af det konkrete NemID.

Grunden til, at Basisbank i det konkrete tilfælde trak sagen mod kunden tilbage, var, at der kom nye oplysninger frem i sagen om, at politiet havde fundet ud af, at der var blevet brugt en keylogger på en PC, som borgeren havde benyttet på et bibliotek, og at politiet var i besiddelse af billeder fra et overvågningskamera i den GLS shop, hvor en mand/nogle mænd afhentede den PC, som lånet var optaget til brug for. Disse oplysninger havde kunden ikke selv givet banken tidligere.

Det var derfor ikke DR's dækning af sagen, der fik Basisbank til at trække sagen tilbage, således som det blev fremstillet i TV.

Med venlig hilsen

Christian Brandt

Direktør for Finans og Leasing

Mobil 40382987

---