



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

12. maj 2020

Besvarelse af spørgsmål 199 alm. del stillet af udvalget den 15. april 2020 efter ønske fra Preben Bang Henriksen (V) og Eva Kjer Hansen (V).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Der er fra flere sider rejst kritik af, at en række banker kræver billedlegitimation af samtlige bestyrelsesmedlemmer i frivillige foreninger, grund-ejerforeninger, andelsboligforeninger m.v. Går en sådan generel praksis ikke ud over intentionerne med hvidvaskloven, jf. L 41, (2016-17), og vil det i de fleste tilfælde ikke være tilstrækkeligt at kræve legitimation af dem, der kan handle økonomisk på foreningens vegne, og med identifikation ved hjælp af f.eks. NemID?

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

Svar:

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

”NemID kan bruges i forbindelse med kontrol af en fysisk persons identitetsoplysninger. NemID kan dog kun bruges som eneste kontrolkilde i de tilfælde, hvor virksomheden har foretaget en risikovurdering af det konkrete kundeforhold og vurderet, at der kan gennemføres lempede kundekendskabsprocedurer, og at virksomheden kan opnå tilstrækkelig kendskab til den fysiske person ved brug af NemID.

I andre tilfælde vil det være nødvendigt at gøre brug af andre kontrolkilder, f.eks. billedlegitimation, for at sikre det fornødne kendskab til den fysiske person, herunder at personen er den, vedkommende udgiver sig for at være.”

Der henvises i øvrigt til besvarelsen af ERU spørgsmål 196 alm. del stillet af udvalget den 15. april 2020, hvor reglerne om identifikation af reelle ejere i foreninger er beskrevet.

Med venlig hilsen

Simon Kollerup