



Finans & Leasing
Høffdingsvej 34, 2500 Valby
Email: tbj@finansogleasing.dk
www.finansogleasing.dk

Valby, den 24. november 2020

Digitaliseringsstyrelsen

Landgreven 4

Postboks 2193

1017 København K

Høringssvar vedr. høring over udkast til ny bekendtgørelse om Nemkontoordningen

Finans og Leasing er blevet opmærksomme på, at Nemkonto-ordningen er i høring. Vi har de seneste par år været i dialog med Digitaliseringsstyrelsen om de problemer vores medlemmer har oplevet med NemKonto-ordningen og vi har også foreslået en del løsninger på disse problemstillinger. Derfor kan det undre, at vi ikke er på styrelsens høringsliste og denne vil vi gerne anmode at komme på fremover. I det følgende opsummeres de problemstillinger og løsningsforslag vedr. Nemkonto, som vi har gjort Digitaliseringsstyrelsen opmærksom på de seneste par år:

Finans og Leasings medlemmer har igennem de senere år oplevet følgende problemer med NemKonto-ordningen, i forbindelse med ID-tyveri-sager:

1) Kriminelle kan for nemt og ubemærket ændre offers NemKonto

Hvis en kriminel har skaffet sig uretmæssig adgang til en anden persons/offers NemID (f.eks. fordi det er "phished" eller aftvunget offer), kan den kriminelle optage lån via offerets NemID/identitet og i den forbindelse ved hjælp af offerets NemID ændre offerets NemKonto til en andens konto (f.eks. den kriminelles egen), og derved udbetales lånet til kriminelles konto.

Banken der udbetaler lånet, får intet at vide om dette skift af NemKonto.

Flere oplysninger om NemKonto-skifte

Finans og Leasing har tidligere (2017) fået oplyst, at et skifte af NemKonto ville fremgå med en markering i systemet (jf. vedhæftede brev fra Digitaliseringsstyrelsen), men det er ikke blevet til noget. Muligvis fordi NemKonto-systemet ikke er blevet ændret siden 2017.

Finans og Leasing vil hermed (igen) foreslå, at et skifte af NemKonto kommer til at fremgå af NemKontosystemet, og/eller at kontoførende bank får advisering om Nemkonto-skiftet (eller ønsket herom) og evt. skal verificere dette.

Hvis en ændring af NemKonto fremgik af systemet kunne dette komme til låneudbetalende banks kendskab via f.eks. et webservicekald (f.eks. via opkald opslag via Cpr.nummer). Endvidere kunne fremgå a) dato for seneste Nemkontoændring/flytning samt b) hvem har ændret kontoen (f.eks. er det en bank eller en person (ved brug af NemID), idet det kan være indikation på svindel hvis NemKonto'en er skiftet af en person kort tid inden udbetaling af lån.

Sammenhæng mellem NemKonto og CPR-nr – øget gennemsigtighed i NemKonto-systemet

Der er ikke pt. mulighed for at foretage match mellem CPR-nr og Nemkonto.

Det ville derfor være en stor hjælp for finansielle institutter i bekæmpelse af svindel, hvis disse inden udbetaling af lån kunne foretage en validering/et tjek af om der er et match mellem det NemKonto nr., som pengene overføres til og kundens cpr nr. og navn og/eller om NemKontoen ejes af samme person/cpr nr., som pengene overføres til.

Det ville også være en stor hjælp at kunne tjekke det modsatte - om NemKonto nr. ejes *ikke* af kunden (cpr nr. og navn).

Endvidere ville det være en stor hjælp såfremt låneudbetalende bank kunne se bankkontonummer inden overførsel/udbetaling af lån.

Er det for nemt at skifte NemKonto?

Det er meget nemt at skifte NemKonto i dag (via NemID). Det kunne derfor overvejes, at indsættes valideringsmekanismer inden et NemKontoskifte kan foretages. Det kunne være krav om fysisk fremmøde i bank eller bekræftelse/advisering (som ikke tilgår den kriminelle) eller kontrolspørgsmål som kun offer kan svare på. Der kunne også stilles krav om en personlig relation for brug af en andens Nemkonto – familie, ægtefælle, fuldmagtsforhold etc.

2) Der kan være mange personer tilknyttet samme NemKonto.

Det er set i tidligere større svindelkomplekser (Golddiggersagen, hvepsebosagen etc), at der var mange personer tilknyttet den samme NemKonto (f.eks. op til 39 personer til samme konto, hvoraf mange var bosat i udlandet). Vi har forståelse for, at der i familier kan være behov for, at far/mor/hjemmeboende børn har samme NemKonto, men der bør være en form for validering/tjek i NemKonto-systemet/Digitaliseringsstyrelsen, der tjekker hvor mange personer, der kan tilknyttes samme Nemkonto (f.eks. ud fra hvem/hvor mange, der bor på adressen) eller, at der sættes begrænsning på hvor mange personer der have samme Nemkonto.

Med venlig hilsen

Thomas Johansen

Chefkonsulent, Finans og Leasing

Høffdingsvej 34

2500 Valby
