



JUSTITSMINISTERIET

Folketinget
Retsudvalget
Christiansborg
1240 København K
DK Danmark

Dato: 11. november 2020
Kontor: Formueretskontoret
Sagsbeh: Rune Bæk Krogh
Sagsnr.: 2020-0030-4921
Dok.: 1668782

Hermed sendes besvarelse af spørgsmål nr. 118 (Alm. del), som Folketingets Retsudvalg har stillet til justitsministeren den 14. oktober 2020. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Karina Lorentzen Dehnhardt (SF).

Nick Hækkerup

/

Helene Bendtsen

Slotsholmsgade 10
1216 København K.

T +45 7226 8400
F +45 3393 3510

www.justitsministeriet.dk
jm@jm.dk

Spørgsmål nr. 118 (Alm. del) fra Folketingets Retsudvalg:

”Vil ministeren oplyse, hvilke lovændringer der er nødvendige for at indføre et krav om, at enhver udbyder af lån er forpligtet til at sikre sig låntagers identitet?”

Svar:

Der er til brug for besvarelsen af spørgsmålet indhentet en udtalelse fra Erhvervsministeriet, under hvis ansvarsområde tilsynet med bl.a. finansielle virksomheder hører. Erhvervsministeriet har med inddragelse af Finanstilsynet oplyst følgende:

”Finanstilsynet kan oplyse, at virksomheder, der er omfattet af hvidvaskloven, herunder långivere, i dag er forpligtet til at foretage kontrol af låntagers identitet.

Långiver skal foretage kontrol af låntagers identitet, når långiveren etablerer en forretningsforbindelse med kunden, dvs. primært når der etableres en ny kunderelation, hvorefter långiveren er forpligtet til at indhente identitetsoplysninger på kunden og verificere disse. Herudover skal långiver foretage en kontrol af kundens identitet, når kundens relevante omstændigheder ændrer sig, hvilket f.eks. sker ved udvidelse af kundeengagementet, hvilket kan være tilfældet, når låntager ønsker at optage et nyt lån.

Långiveren kan i disse tilfælde anvende NemID til at kontrollere kundens identitetsoplysninger. NemID kan dog udelukkende anvendes som den eneste kontrolkilde i de tilfælde, hvor långiveren har foretaget en risikovurdering af kundeforholdet og vurderet, at der er lav risiko for hvidvask og terrorfinansiering, og at långiver kan opnå en tilstrækkelig kontrol af kundens identitetsoplysninger ved, at kunden bekræfter disse ved at bruge sit NemID.

Hvis der ikke er tale om en lavrisiko-kunde, skal långiveren supplere NemID med andre kontrolkilder f.eks. pas, kørekort eller ved at sende en unik kode til et mobilnummer, som långiveren har kontrolleret tilhører kunden eller med fysisk post til kundens folkeregisteradresse mv.

De gældende regler forpligter derfor låneudbydere til at sikre tilstrækkelig dokumentation for låntageres identitet forud for låneoptagelse.”