

Fra: Christian Brandt [<mailto:chb@finansogleasing.dk>]

Sendt: 10. februar 2022 13:44

Til: Karina Lorentzen Dehnhardt <karina.lorentzen.dehnhardt@ft.dk>

Emne: Optagelse af lån med falsk digital signatur - anmodning af møde fra Finans og Leasing

Kære Karina Lorentzen,

Vi har med interesse fulgt debatten omkring svindel med NemID/Nemkonto, senest i Berlingske T. de seneste dage, hvor du også er citeret.

Vi deler bekymringen over svindlen, som vores medlemmer (forbrugslånebanker) bruger mange ressourcer på at undgå samt gå i dialog om med kunder, der oplever misbrug af deres digitale signatur.

Vores medlemmer gør sig store bestræbelser på at have et godt kendskab til kunderne inden aftale indgås. Det sker både af hensyn til krav om individuel kreditværdighedsvurdering for at undgå overgældsætning, krav om "kend din kunde" efter hvidvasklovgivningen men også for at undgå svindel. Der tjekkes med kundens samtykke bl.a. ved opslag i RKI, KreditStatus (Experian), Cpr-registeret og eSkatdata. Jeg kan henvise til Finanstilsynets rapport fra sidste år jf. dette link: <https://www.ft.dk/samling/20201/almindel/ERU/bilag/366/2419005.pdf> hvor der nærmere er redegjort for emnet, og hvor tilsynet konkluderer, at vores medlemmer lever op til god skik på området også hvad angår råd og vejledning til forbrugere, som bliver udsat for svindel.

Vi har igennem længere tid stillet forskellige forslag, så vi kan få bedre oplysninger med henblik på at undgå svindel med optagelse af lån med falske digitale signaturer. Bl.a. kan jeg nævne følgende:

- Kontante lånebeløb udbetales typisk som en sikkerhedsforanstaltning til Nemkonto, men problemet er, at de kriminelle også skaffer sig adgang til Nemkonto. Vi foreslår derfor, at banker gives mulighed for at få oplyst, om oplysninger om Nemkonto er blevet ændret. Hvis f.eks. långiver kunne se, at en Nemkonto er blevet ændret lige inden lån optages, kan dette tjene som en advarsel, der vil kunne gøre, at lånet ikke udstedes. Den adviseringsordning pr. brev til Nemkonto-indehaveren, der fornylig er blevet indført, er ikke tilstrækkelig, da tyvene mange gange ligger på lur ved postkassen og opsnapper brevet.
- Vi foreslår, at der gives lånevirksohmader adgang til anvendeshistorikken i NemID/MitID, som kan tjene som advarsel. F.eks. hvis en NemID/MitID 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 udstede et lån, før mistanken er afkræftet.
- Der findes en række oplysninger i cpr-registeret, som banker ikke har adgang til i dag men som kunne tjene som relevante advarsels-flag. Her tænkes fx på oplysninger om indrejse/udrejsedato og opholdskode (permanent/midlertidigt ophold), da en del kriminalitet desværre begås af personer med svag tilknytning til DK, som vi fx har set det i "Hvæpsebosagen" og "Key-lockersagen".
- At der etableres et tæt samarbejde mellem politiet, Skattestyrelsen (og andre relevante offentlige myndigheder) og private organisationer om den modus, de kriminelle udfolder med henblik på, at vi bedst muligt i samarbejde kan forebygge kriminalitet. Dette forum kunne også

være ankerpunkt for at diskutere og fremme de forskellige foranstaltninger, der skal til for at undgå denne kriminalitet.

Der er forskellige grunde til, at det kan være vanskeligere at opdage svindel her i landet end i andre lande. Bl.a. findes der i Danmark ikke noget sted, hvor man kan tjekke, hvilken person en Nemkonto/bankkonto rettelig tilhører.

Der findes heller ikke et kreditregister, så man kan se hvor mange lån en bestemt person har optaget. Det ville ellers kunne bruges til at opdage misbrug, hvor der inden for kort tid optages mange lån forskellige steder.

Vi har nu fået Skatteministeriet med på at udstille nyligt optagne lån via eSkatData, som med kundens samtykke bruges til at foretage en kreditværdighedsvurdering. Men det sker desværre kun kvartalsvis og ikke på dagligt opdateret basis, som vi ellers havde foreslået. Det kunne have givet grundlag for en endnu bedre kreditværdighedsvurdering og samtidig indirekte en advarsel, hvis en borges digitale signatur misbruges til optagelse af lån flere steder inden for kort tid.

Pga. GDPR og beskyttelse af oplysninger om mulige strafbare forhold inden der foreligger dom, er det ikke muligt at advare på tværs af banker om konkrete personer, der er mistænkt for at udøve kriminel aktivitet med indgåelse af lån på baggrund af falske digitale signaturer.

Vi vil meget gerne mødes med dig for at drøfte denne komplekse problemstilling.

Med venlig hilsen

Christian Brandt
Direktør, cand. jur.
Finans og Leasing
Høffdingsvej 34
2500 Valby
Mobil 40382987
chb@finansogleasing.dk
www.finansogleasing.dk