



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

10. november 2021

Besvarelse af spørgsmål 16 alm. del stillet af udvalget den 13. oktober 2021 efter ønske fra Jens Henrik Thulesen Dahl (DF).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Med henvisning til beskrevne oplevelser om et finansieringsinstitut, som ringer til en borger, præsenterer sig som Pernille fra finansieringsinstituttet og beder borgeren oplyse cpr-nummer og svare på en række spørgsmål om borgerens økonomiske engagement med finansieringsinstituttet, bedes ministeren besvare følgende spørgsmål:

Tlf. 33 92 33 50
Fax 33 12 37 78
CVR-nr. 10 09 24 85
EAN nr. 5798000026001
em@em.dk
www.em.dk

a) Kan ministeren redegøre for, hvorledes det sikres, at penge- og finansieringsinstitutter kommunikerer på en sikkerhedsmæssig forsvarlig måde med borgerne i forbindelse med, at de i relation til hvidvaskreglerne skal indhente oplysninger om borgernes engagement?

b) Hvordan kan borgeren være sikker på, at det ikke er et svindelopkald. Burde finansieringsinstituttet ikke kommunikere i e-boks?

Svar:

Jeg har til brug for besvarelsen indhentet følgende udtalelse fra Finanstilsynet, som jeg kan henholde mig til:

”Hvis et finansieringsinstitut har en tilladelse efter den finansielle lovgivning, er dets adfærd underlagt regler om god skik. Det følger heraf, at virksomheden skal handle i overensstemmelse med redelig forretningspraksis og god skik.

Når et sådant finansieringsinstitut, fx et pengeinstitut eller en forbrugslånsvirksomhed, indsamler oplysninger til brug for dets hvidvaskkontrol, skal det naturligtvis ske på en betryggende måde. Det indebærer, at kunden skal kunne være sikker på, at det er den pågældende virksomhed, der indsamler oplysningerne, ligesom kunden skal have mulighed for at afgive oplysningerne på en sikkerhedsmæssig forsvarlig måde.

Indsamling af personoplysninger er primært reguleret af persondatareglerne, som administreres af Datatilsynet, men Finanstilsynet har haft anledning til at tilkendegive, at et pengeinstitut bør stille en sikker kommunikationsadgang til rådighed for indsamling af personoplysninger eksempelvis ved at benytte kommunikation via netbank eller e-boks.

Finanstilsynet har således en forventning om, at de finansielle virksomheder benytter sikre kanaler og selv er opmærksomme på, at man ikke bør opfordre kunder til at give deres cpr-nummer eller andre følsomme personoplysninger på en usikker måde.”.

Med venlig hilsen

Simon Kollerup