

Valby, d. 03.11.2021



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

Til Retsudvalget

Spørgsmål til L52 forslag til Lov om ændring af lov om pas til danske statsborgere m.v. og lov om Det Centrale Personregister (Styrkelse af passikkerheden m.v.)

- Forslag om mulighed for elektronisk verifikation af pas

Finans og Leasing har med interesse læst lovforslag L 52 fremsat den 27. oktober 2021 af Justitsministeren (Nick Hækkerup), som har 1. behandling 9. nov 2021.

Vi støtter fulgt ud op om de nævnte tiltag til at styrke passikkerheden.

Finans og Leasing har imidlertid følgende forslag til yderligere at styrke sikkerheden ved brug af pas som legitimationsdokument i Danmark:

Der bør indføres mulighed for elektronisk verifikation af pas;

Passet bruges i dag i adskillige situationer til at identificere og legitimere borgere og kunder. Det kan f.eks. være som led indgåelse af låneaftaler eller leasingaftaler, som vores medlemmer udbyder.

Virksomheder der er omfattet af hvidvaskreglerne er forpligtet til at foretage en "Know-Your-Customer"-proces i forbindelse med at man onboarder kunder. I den proces er anvendelse af kundens pas ofte anvendt. Det er derfor ekstra vigtigt at sikre at passet er ægte så man undgå, at onboarde terrorister og kriminelle, der vil hvidvask penge.

Når borgeren/kunden vælger at anvende passet som legitimationsdokument vil virksomheden typisk verificere oplysningerne på passet ved at sammenholde passet med den fysiske fremmødte borger/kunde, f.eks. ved at tjekke billedet/andre data i forhold til den fysiske fremmødte person.

Denne verifikation af passets ægthed kan imidlertid idag kun foretages ud fra passets fysiske kendetegn.

Vi mener derfor, at der som noget nyt, bør indføres en mulighed for at virksomheder fremover tillige skal kunne verificere et forevist pas elektronisk.

En sådan elektronisk verifikation af pas kunne f.eks. bestå, i at når en borger/kunde fremviser et pas som led i en identifikationsproces, så skal virksomheden indtaste det foreviste pas's løbenummer i en onlineportal. Opslaget skal foretage et tjek i Rigspolitiets registre over pas således, at det vil fremgå hvis passet er udløbet, meldt stjålet eller forfalsket (f.eks. fordi løbenummeret ikke eksisterer) eller på anden måde ugyldigt. Resultatet af opslaget som virksomheden ser, vil således kun indeholde oplysning om hvorvidt passet er gyldigt/ikke gyldigt og virksomheden vil således ikke få adgang til nogle konkrete oplysninger om passet fra pasregisteret.

Opslaget skal naturligvis kun foretages med borgerens/kundens udtrykkelige og frivillige samtykke og kun kunne bruges til denne ene konkrete transaktion; f.eks. oprettelse af lån/leasing eller indgåelse af kundeforhold.

Hvilke virksomheder skal kunne foretage et sådan opslag

Vi forestiller os ikke det er alle virksomheder, der skal kunne foretage opslag i pasregisteret. Som udgangspunkt er det kun virksomheder omfattet af hvidvaskloven, der skal have denne mulighed. Det skal endvidere kun være virksomheder, der er godkendt til sådanne opslag, der skal kunne få adgang hertil. Tilsvarende ordning kendes fra muligheden for at slå op i CPR-registeret, hvor det også kun er virksomheder, der godkendt hertil, der må foretage opslag i CPR-registeret.

I fremtiden skal virksomheder – jf. det kommende 6. hvidvaskdirektiv som pt. er i høring – i forbindelse med onboarding af kunder, have oplyst kundens "nationalitet" og "fødested". Disse oplysninger kan så vidt vides kun verificeres ved fremvisning af pas. Også af den grund er det god ide at kunne foretage elektronisk verifikation af et pas.

Finans og Leasing har tidligere fremsat ovenstående ønske jf. vores vedhæftede brev til Justitsministeriet i 2017, da Justitsministeriet dengang anmodede om input til tiltag i bekæmpelse af hvidvask- og terrorfinansiering, bl.a. som følge af terrorangrebene i Paris.

Spørgsmål: Ministeren bedes svare på om man vil indføre en mulighed for at godkendte virksomheder kan verificere et pas' ægthed via adgang til opslag i Politiets register over pas.

/Finans og Leasing

Thomas Johansen