

Ministeren for videnskab, teknologi og udvikling

Udvalget for Videnskab og Teknologi
Folketinget
Christiansborg
1240 København K

Svar på spørgsmål 116 (alm. del):

I brev af 2. februar 2011 har udvalget efter ønske fra Yildiz Akdogan (S) stillet mig følgende spørgsmål:

Spørgsmål 116:

”At bankerne ikke ønsker at gøre det nemmere at skifte bank, kan det være årsagen til, at bankerne ikke mener, at NemID er sikker nok i forhold til hvidvaskningsloven. Vil ministeren undersøge den mulige årsagssammenhæng?”

Svar:

Bankernes dispositioner og forretningsførelse falder ikke under mit ressort, men jeg kan oplyse følgende i relation til NemID:

Kommunikation mellem borgere og det offentlige og udstedelse af NemID er ikke reguleret af hvidvaskloven, men ved fastsættelsen af kravene til NemID, blev det besluttet at skærpe legitimationsreglerne, så kravene til sikker identifikation ved NemID skulle være på niveau med hvidvasklovens regler.

I forbindelse med kommunikationen mellem borgere og det offentlige, som er mit ressortområde i relation til NemID, er ikke mindst reglerne i persondataloven centrale. Det er Datatilsynets vurdering, at NemID generelt vil kunne benyttes af borgerne til identifikation og udveksling af oplysninger med myndigheder.

Bankernes anvendelse af NemID og deres forretningsudførelse hører under Økonomi- og Erhvervsministeriets ressort. Til brug for besvarelse af spørgsmålet har jeg derfor indhentet følgende udtalelse fra Økonomi- og Erhvervsministeriet, som har ressortansvaret for finanssektoren.

”Hvidvaskloven stiller krav om, at de af loven omfattede virksomheder skal have kendskab til deres kunder. Det indebærer, at virksomhederne ved oprettelse af et kundeforhold, skal have oplysning om kundens navn, adresse og CPR-nr., såfremt der er tale om en fysisk kunde. Disse oplysninger skal bekræftes ved, at kunden legitimerer sig. Hvor meget og hvilken legitimation, der skal indhentes, skal i det enkelte tilfælde vurderes af virksomheden. Det vigtigste er, at virksomheden er overbevist om, at kunden er den person, som kunden udgiver sig for at være. Legitimationskravet gælder alene ved oprettelse af et kundeforhold. Så

14. februar 2011
Ministeriet for Videnskab
Teknologi og Udvikling
Bredgade 43
1260 København K
Telefon 3392 9700
Telefax 3332 3501
E-post vt@vtu.dk
Netsted www.vtu.dk
CVR-nr. 1680 5408

Sagsnr. 11-102640
Dok nr. 1701348
Side 1/1

snart virksomheden har opfyldt hvidvasklovens legitimationskrav ved oprettelse af et kundeforhold, så kan kunderne kommunikere med deres bank via NemID.

I de tilfælde hvor en kunde ikke kommer fysisk tilstede for at legitimere sig, stiller hvidvaskloven krav om, at virksomhederne træffer yderligere foranstaltninger for at sikre kundens identitet. Det kan f.eks. være indhentelse af supplerende dokumentation, eller krav om at de udleverede dokumenter attesteres af relevant myndighed eller advokat.

Det betyder således, at virksomhederne ved etablering af et kundeforhold ikke alene kan basere sig på digital signatur eller Nem-ID, da hvidvaskloven forpligter virksomhederne yderligere.

Hvidvasklovgivningen skal medvirke til at bekæmpe kriminalitet, herunder terrorisme ved at begrænse mulighederne for misbrug af det finansielle system til hvidvask af penge og finansiering af terrorisme samt ved at lette politiets efterforskning af kriminalitet, herunder terrorisme.

Hvidvasklovens krav til legitimation bygger på EU's 3. hvidvaskdirektiv, som Danmark implementerede ved vedtagelse af hvidvaskloven i februar 2006. EU's 3. hvidvaskdirektiv bygger på Financial Action Task forces (FATF) anbefalinger. FATF er et mellemstatsligt forum, hvis formål er at bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering. FATF har vedtaget et regelsæt, der omfatter 40 anbefalinger om bekæmpelse af hvidvask og 9 anbefalinger om bekæmpelse af terrorfinansiering. Danmark er medlem af FATF og dermed forpligtet til at følge FATF's anbefalinger.”

Med venlig hilsen

Charlotte Sahl-Madsen