



HØRING

Høringssvar vedrørende forslag om indførelse af markering i CPR om at borgeren ønsker at advare mod kreditgivning i vedkommendes navn mv.

Finansrådet bakker op om det fremsatte lovforslag og regeringens ønske om at styrke indsatsen mod identitetsmisbrug. Det er Finansrådet vurdering, at lovforslaget vil være til gavn for borgere, som udsættes for identitetsmisbrug og for de virksomheder, som inddrages i denne type kriminalitet.

Det er Finansrådets forventning, at den nye advarselsmarkering vil have den ønskede effekt for borgere, som bliver udsat for id-tyveri.

Ved at etablere løsningen i tilknytning til CPR sikres der en høj grad af troværdighed hos både borgere og virksomheder. Dette vil efter Finansrådets vurdering bidrage positivt til løsningens udbredelse og succes.

Ved at stille den kommende advarselsmarkering til rådighed via de eksisterende serviceses, som CPR tilbyder banker og sparekasser, vil tilpasningsomkostningerne kunne holdes nede.

Finansrådet bakker op om, at adgangen til at etablere advarselsmarkeringerne bliver frivillig for borgerne, og at det efterfølgende også er frivilligt, hvorledes banker og sparekasser ønsker at bruge denne nye information.

En forespørgsel om kredit vil altid bero på en samlet skønmæssig vurdering. I dette skøn vil en eventuel advarselsmarkering indgå på linje med øvrige relevante oplysninger.

For at styrke dialogen med kunden og understøtte den skønmæssige vurdering, opfordre Finansrådet til, at det også oplyses, hvornår advarselsmarkeringen er aktiveret. Det kan tænkes, at nogle borgere glemmer, at de tidligere har aktiveret advarselsmarkeringen. I den dialog, som pengeinstitutterne har med deres kunder, vil det være hensigtsmæssigt, hvis det er muligt at oplyse kunden, hvornår advarselsmarkeringen blev aktiveret.

5. august 2016

Finanssektorens Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Kontakt Rasmus Engbæk Larsen
Direkte +45 3370 1089
rel@finansraadet.dk

Journalnr. 722/90
Dok. nr. 556762-v1

Af lovforslaget fremgår det, at aktivering af advarselsmarkeringen vil skulle ske via borgerservice og eller digitalt via NemID, hvilket Finansrådet i udgangspunktet bakker op om.

Side 2

I forhold til aktivering af advarselsmarkeringen, er borgerne afhængige af, at borgerservice er åben eller, at borgeren har sit NemID-nøglekort. Hvis en borger ved fx tyveri mister sin pung og sit kørekort, mister vedkommende ofte også sit NemID-nøglekort. Hvis dette sker i løbet af en weekend eller anden periode, hvor borgerservice har lukket, da er borgerne ikke i stand til at beskyttes sig mod id-tyveri. Borgerne vil derfor kunne udsættes for id-tyveri indtil borgerne kan etablere advarselsmarkeringen, når borgerservice igen er åbent. Finansrådet opfordre på den baggrund til, at aktiveringen skal kunne foretages digitalt via NemID uden anvendelse af nøglekortet kun med anvendelse af brugernavn og kodeord. En eventuel afmelding bør forsat være omfattet af den normale NemID-verifikation med anvendelse af nøglekortet. Finansrådet foreslå også, at der gives mulighed for, at borgeren får en SMS eller e-mail, hver gang der sker en ændring i advarselsmarkeringen. Hvis en borger får kompromitteret deres NemID og nøglekort, da vil vedkommende blive adviseret, hvis kriminelle fx fjerner advarselsmarkeringen.

Journalnr. 722/90

Dok. nr. 556762-v1

Et sidste forhold som Finansrådet ønsker at gøre opmærksom på er, at lovforslaget kun vil beskytte borgerne og virksomhederne mod id-tyveri. Lovforslaget vil ikke beskytte virksomhederne mod falske identiteter.

Et eksempel kan være, kriminelle der fx begår kreditbedrageri ved hjælp af falske identitetspapirer. Et falsk kørekort med en opdigtet identitet vil i sagens natur aldrig fremgå med en advarselsmarkering i CPR. Derfor ønsker Finansrådet, at der udover den foreslåede advarselsmarkering også etableres en viderestillingsfunktion mellem politiets kørekort- og pasregister og CPR, således at der ved opslag hos CPR kan tjekkes om et givent pas- eller kørekort er gyldigt.

I dag er dette ikke muligt. Pas eller kørekort der anvendes som billede-id bliver vurderet på baggrund af billedet, om passet eller kørekortet virker originalt, samt om det er udløbet. Mulighed for at tjekke gyldigheden af et pas eller kørekort vil i øvrigt styrke pengeinstitutternes arbejde med at efterleve gældende regler om kend din kunde og gældende regler om hvidvaskbekæmpelse og terrorfinansiering.

Det skal nævnes, at den funktionalitet, som Finansrådet ønsker, i dag anvendes ved oprettelse af NemID. Her foretages der et opslag og tjek for gyldigheden af pas eller kørekort. Dette sker ved at sammenholde cpr-nummeret med pas- eller kørekortnummeret.

Med venlig hilsen

Rasmus Engbæk Larsen

Side 3

Direkte +45 3370 1089

rel@finansraadet.dk

Journalnr. 722/90

Dok. nr. 556762-v1