

Finansieringsselskaber: Hvidvaskvejledning strider mod loven

Af [Henrik Denta](#)

28. august 2018 kl. 11:45

Direktør i Finans og Leasing, Christian Brandt. (Foto: PR)

Brancheorganisationen Finans og Leasing mener, at Finanstilsynets nye udkast til vejledning om hvidvask strider mod loven, når den beskriver hvordan og hvornår, man skal afkræve kunderne mere end deres NemID for at etablere et kundeforhold.

”Der er simpelthen ikke hjemmel i hvidvaskloven til at kræve det, som Finanstilsynets nye udkast til en vejledning kræver.”

Sådan lyder det fra Finans og Leasing, brancheorganisation for finansieringsselskaber, i et høringssvar til Finanstilsynets nye udkast til vejledning om hvidvask.

Finans og Leasing påpeger især et specifikt punkt i den lange vejledning, nemlig i hvilke tilfælde en virksomhed skal afkræve kunderne mere end en NemID/digital signatur for at de kan identificere sig og underskrive en aftale.

”Mange af vores medlemmer har indrettet deres forretning på digitale forretningsgange, og de møder sjældent kunderne ansigt til ansigt. Derfor er det vigtigt for os, at vejledningen ikke lægger os store hindringer i vejen – slet ikke hvis kravet strider mod loven,” siger direktør Christian Brandt fra Finans og Leasing.

Kun særlige krav til højrisikokunder

”Vejledningen skelner mellem kunder med forskellige grader af risici: Begrænset, mellem eller øget/høj risiko. Og hvis bare kunden vurderes til at have mere end begrænset risiko, skal kunden ifølge vejledningen – hvis NemID anvendes – også foretage såkaldte mitigerende (mindre strenge, red.) tiltag,” siger Christian Brandt og nævner følgende eksempler:

- Den første transaktion sker via kundens NemKonto eller en anden bankkonto registreret i kundens navn.
- Virksomheden sender en unik kode til et mobiltelefonnummer, som virksomheden har kontrolleret tilhører kunden, eller med fysisk post til kundens folkeregisteradresse.
- Virksomheden kontrollerer kundens IP-adresse i forhold til geolokation.

- Virksomheden stiller kunden spørgsmål, hvor virksomheden efterfølgende kan kontrollere rigtigheden af svarene ved en pålidelig og uafhængig kilde, for eksempel eSKAT.

Finans og Leasing mener derimod, at det kun er i de tilfælde, hvor kunden vurderes at have en høj risiko, at der er lovhemmel til at kræve, at der skal gøres noget yderligere for at kontrollere kundens identitet.

NemID er det sikreste

"Hvis man anvender og opbevarer NemID, som intentionen er, så har NemID den indbyggede sikkerhedsforanstaltning, at anvendelsen kræver tre sikkerhedselementer anvendt, nemlig: brugernavn, kodeord og nøglekort/nøgleviser/NemID app. Man kan ikke afvise, at alle elementer kan stjæles på samme tid, men udgangspunktet må være, at de opbevares som foreskrevet/anbefalet, og derfor taler sandsynligheden imod, at kriminelle får fat i alle tre elementer ved et simpelt tyveri. Dette er også baggrunden for, at der er retspraksis, der fastslår, at indehavere af NemID bliver gjort erstatningsansvarlige for den uretmæssige anvendelse af deres NemID. Simpelt tyveri af en tegnebog vil i mange tilfælde give adgang til f. eks. kørekort og sundhedsbevis," skriver brancheorganisationen, der også henviser til, at NemID anvendes overalt i samfundet og især af det offentlige.

"Vi mener således det er forkert, at Finanstilsynet anser NemID som mindre sikkert end 'gamle' analoge ID-dokumenter som pas og kørekort, ikke mindst set i lyset af det store fokus, der er i samfundet på at anvende digitale løsninger i både det private og det offentlige," anfører Christian Brandt.

Tags [Finans](#) [Hvidvask](#)

Skrevet af



Henrik Denta, Journalist

Henrik Denta er finansjournalist og har tidligere arbejdet på Dagbladet Børsen, Politiken og TV-Avisen på DR. Her har han også arbejdet på andre redaktioner som 21 Søndag, Magasinet Penge, DR2 og P1 Business som både journalist og redaktør. Han arbejder i dag som selvstændig journalist og Tv-producent og har senest også udgivet bogen Guld & Bedrag om Nationalbankens guldbeholdning.



*Complidia bliver stedet, hvor du får det samlede overblik over alt væsentligt inden for
finansiel compliance. Vi udkommer hver tirsdag med nyheder, opdatering, inspiration og debat.*

Mobil +45 2236 2808 · Redaktion +45 7174 7293 · www.complidia.com
Nørre Voldgade 6, 1. sal · 1358 København K