

Brevdato	06-07-2017
Afsender	tbj@finansogleasing.dk (tbj@finansogleasing.dk) Sendt af Thomas Benjamin Johansen: tbj@finansogleasing.dk
Modtagere	Maja Bjerregaard Have (Medarbejder, KDI)
Akttitel	VS: Bekæmpelse af svindel
Identifikationsnummer	1014819
Versionsnummer	1
Ansvarlig	Maja Bjerregaard Have
Vedlagte dokumenter	VS Bekæmpelse af svindel statusnotat svindelsbekæmpelse
Dokumenter uden PDF- version (ikke vedlagt)	
Udskrevet	31-08-2017

Til: Maja Bjerregaard Have (mbhav@digst.dk)
Cc: Christian Brandt (chb@finansogleasing.dk)
Fra: tbj@finansogleasing.dk (tbj@finansogleasing.dk)
Titel: VS: Bekæmpelse af svindel
Sendt: 06-07-2017 15:23:26
Bilag: statusnotat svindelsbekæmpelse.doc;

Hej Maja

Efter aftale med din kollega (gen)fremsender jeg en række ønsker/problemstillinger vedr. svindel med NemID som tilsyneladende (stadig/igen) er aktuelt, idet vores medlemmer oplever svindel med NemID, herunder udlån, salg af NemID m.v..

Dokumentet er tidligere (som det ses) fremsendt (for et år siden) til Cecilie, men jeg ved ikke hvad der er sket med det siden hos jer?

Vi hører meget gerne jeres kommentarer til det fremsendte.

Mvh
Thomas

Med venlig hilsen

Thomas Benjamin Johansen
Chefkonsulent, Finans og Leasing
Torveporten 2, 4. sal
2500 Valby
Tlf 27369019
tbj@finansogleasing.dk
www.finansogleasing.dk

Fra: Thomas Benjamin Johansen
Sendt: 1. februar 2016 11:47
Til: 'Cecile Christensen' <cechr@digst.dk>
Cc: Christian Brandt <chb@finansogleasing.dk>
Emne: Bekæmpelse af svindel

Hej Cecile

Jeg kunne forstå på Christian, at I har haft en drøftelse omkring bekæmpelse af svindel.

Vi har i Finans og Leasing identificeret følgende svindelproblemstillinger, der relaterer sig til NemID /CPR jf vedhæftede.

Christian nævnte også et nyt forum I har oprettet (vil oprette) der skal behandle bekæmpelse af svindel. Dette vil vi meget gerne deltage i.

Mvh
Thomas

Med venlig hilsen

Thomas Benjamin Johansen
Chefkonsulent, Finans og Leasing
Torveporten 2, 4. sal
2500 Valby
Tlf 27369019
tbj@finansogleasing.dk
www.finansogleasing.dk

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

Torveporten 2, 4. sal
DK-2500 Valby
Telefon: +45 27 36 90 19
E-mail: post@finansogleasing.dk
www.finansogleasing.dk
CVR nr. 75 36 12 11

Statusnotat

- Forslag til digitale tiltag, der kan hindre digital svindel

Finans og Leasing har identificeret nogle områder hvor der med få tiltag kunne hindres svindel og rettet indledende henvendelse herom til de relevante myndigheder.

1) **Problem:** Meget svindel foregår ved brug af nyudstedte CPR-numre.

a. **Løsning:** Det bør være muligt, og nemt, i CPR-registeret, at kunne se hvornår et CPR-nr er udstedt. Endvidere bør det være muligt i CPR-systemet, at få oplyst, en persons tidligere adresser samt indrejse- og evt. udrejsedato til/fra DK.

b. **Bemærkninger:** Teleselskaberne har tidligere (i 2008) bedt om at få adgang til oplysninger om indrejsedato til Danmark via CPR-registeret, men fået afslag.

Det er pt. muligt, når man får oplyst den aktuelle adresse i CPR, tillige at få oplyst, hvornår personen er tilflyttet denne (aktuelle) adresse. Såfremt tilflytning er sket kort tid inden ansøgning om lån, kan det indikere svindel. Hvis dette er tilfældet kan butikken/virksomheden bede personen selv (via kvittering fra kommunen) dokumentere indrejsedatoen og tidligere adresser i CPR.

Det er i dag muligt via visse udbydere (BIQ, Geomatics produkt, Conzoom, mv), at tjekke hvilke tidligere adresser et CPR-nummer har været tilknyttet, hvilket kan være brugbart for at vurdere om et CPR-nummer bruges til svindel.

For så vidt angår tidligere adresser kan dette pt. kun opnås ved skriftlig omkostningsbelagt forespørgsel til kommunen.

c. **Status/relevant myndighed:** Finans og Leasing har lige inden sommerferie haft en kort dialog med CPR-kontoret (Kontorchef Carsten Grage), der ikke var afvisende overfor ideen. Han gav os ovenstående oplysninger om teleselskabernes tidligere forespørgsel. CPR-kontoret hører under pt. Social- og Indenrigsministeriets departement.

2) **Problem:** Meget svindel foregår med nyudstedte NemID'er.

a. **Løsning:** Man bør (nemt) i systemet kunne se hvornår en NemID er udstedt.

b. **Bemærkninger:** Digitaliseringsstyrelsen har oplyst, at man via NemID.nu kan slå en bruger op og få certifikatoplysningerne. Det vil sige, hvornår det er udstedt, og hvor længe det gælder. Derved er det muligt, at se hvor nyt NemID certifikatet er.

Endvidere oplyser styrelsen, at hvis man er tjenesteudbyder på NemID, kan man høre tjenesteudbydersupporten om hvilke muligheder der er. Dels kan man få adgang til spærrelister, hvor man kan se om et NemID/certifikat er spærret eller trukket tilbage.

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

Dels kan support også svare på, om der også er en automatiseret proces for tjenesteudbydere, hvor man kan slå op og se udstedelsesdatoen på et certifikat.

Derudover oplyser styrelsen, at når en person sender en lånransøgning til en virksomhed, og ansøgningen signeres, da kan virksomheden se de datoer der er påtegnet selve certifikatet, der er signeret med. Her burde virksomheder også kunne se udstedelsesdatoen, formentlig med noget mulighed for automatisering i virksomhedens logik.

Endelig oplyses det, at det i databasen (https://www.nemid.nu/dk-da/support/sikker_e-mail/soeg_certifikat/index.html) er muligt at fremsøge certifikatoplysninger ud fra e-mailadresser eller CVR-numre. Oplysninger forudsætter, at certifikaterne er indstillet til offentlig visning. For at søge ud fra CVR-numre, kræves det at man er logget ind med NemID.

- c. **Status/relevant myndighed:** Finans og Leasing har inden sommerferien haft dialog med Digitaliseringsstyrelsen (Specialkonsulet Thomas Vangsaa/Kontorchef Cecile Christensen), der har oplyst om ovenstående muligheder. Digitaliseringsstyrelsen hører under Finansministeriet.

3) **Problem:** Noget svindel foregår ved, at den kriminelle ændrer en persons Nemkonto til anden konto.

- a. **Løsning:** Der bør være en stjernemarkering i systemet såfremt en Nemkonto skifter (har skiftet) til en anden konto.
- b. **Bemærkninger:** Digitaliseringsstyrelsen har allerede oplysningerne om ændringer af Nemkonto i systemet i dag, men oplysningerne er ikke tilgængelig (for virksomheder) i den nuværende snitflade.
- c. **Status/relevant myndighed:** Finans og Leasing har inden sommerferien haft dialog med Digitaliseringsstyrelsen (Specialkonsulet Thomas Vangsaa/Kontorchef Cecile Christensen). Digitaliseringsstyrelsen hører under Finansministeriet.

4) **Problem:** Kommuners manglende tjek af adresser inden CPR-nummerudstedelse.

I visse tilfælde udstedes CPR-numre (der anvends til kriminalitet) til personer på adresser hvor der bor 10-12 personer på samme adresse, selvom pågældende adresse slet ikke er beregnet/godkendt til så mange (f.eks. en 2-værelseslejligheder).

- a. **Løsning:** Kommuner bør tjekke hvor mange beboere, der er på en given adresse, inden der udstedes nyt CPR-nummer.
- b. **Bemærkninger.** Nogle kommuner tjekker antal beboere på adresse inden udstedelse af CPR-numre og andre kommuner gør ikke. Kommuner har pligt til holde oplysninger opdaterede.
- c. **Status/relevant myndighed:** Relevant myndighed er formentlig KL.