

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

Torveporten 2, 4. sal
DK-2500 Valby
Telefon: +45 40 38 29 87
E-mail: post@finansogleasing.dk
www.finansogleasing.dk
CVR nr. 75 36 12 11

Folketinget, Christiansborg
1240 København K
Folketingets Retsudvalg
Att. udvalgssekretær Marie Louise Fischer

28. februar 2014

Bemærkninger til Lovforslag L 110 Forslag til lov om ændring af lov om Det Centrale Personregister.

Finans og Leasing har ikke fået fremsendt lovforslaget i høringsprocessen, og har derfor først nu haft mulighed for at afgive bemærkninger.

Det nævnes side 4 i lovforslaget, at kriminelle *"blot har kunne fremvise stjålet sundhedskort, kørekort eller pas, som grundlag for at kunne købe på kredit eller oprette lån, uden at der foretages nogen former for id-kontrol."* Vi vil gerne understrege, at der hos Finans og Leasing medlemmer foretages id-kontrol (herunder ved hjælp af NemID og CPR-validering) inden udstedelse af lån/kredit, bl.a. som følge af hvidvasklovgivningens krav om identifikation og legitimation af nye kunder. Det er således ikke muligt at opnå lån/kreditter blot ved oplysning af CPR-nr.

Finans og Leasing vil gerne benytte lejligheden til at opfordre til, at politiets register over stjålne pas og kørekort (mv.) offentliggøres eller gøres tilgængeligt for parter med en berettiget interesse i indsigt heri, (f.eks. virksomheder der udsteder lån/kreditter), da dette vil forebygge misbrug af disse dokumenter. Tilliden til disse offentligt udstedte dokumenter er altafgørende for deres validitet og en mulighed for at få oplyst om det enkelte dokument er meldt stjålet (eller ej), vil således underbygge denne tillid.

Udover, at det vil spare virksomheder og samfundet mod det betydelige tab, misbrug af disse dokumenter medfører, vil det være en fin service for de personer, der har fået stjålet deres dokumenter, idet de ikke kan misbruges i butikker mv, når virksomhederne har mulighed for at tjekke om de er blevet stjålet.

På side 6 i lovforslaget anføres, at det kan indgå i vurderingen af om en person kan få nyt personnummer om forholdet har været anmeldt til politiet. Vi vil opfordre til at det bliver et *krav* at forholdet altid er anmeldt til politiet. Dette for at mindske risikoen for, at kriminelle kan udnytte muligheden for at få nyt CPR-nr. til f.eks. at nægte ægtheden af lån, der blev optaget ved hjælp af det tidligere CPR-nr. Hvis det er et krav, at politi skal involveres (at

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

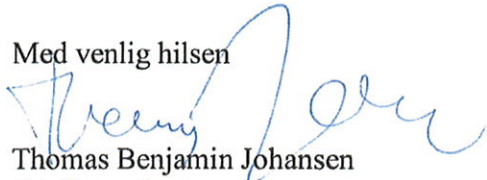
politianmeldelse har været foretaget) vil det sandsynligvis afholde kriminelle fra evt. at misbruge muligheden for at få nyt CPR-nr.

Endelig foreslår Finans og Leasing, at der i kampagner til forbrugere ("Netsikker nu", 10 gode råd til at undgå ID-tyveri, mv.) opfordres til at forbrugeren retter henvendelse til kreditorer, så snart der er mistanke om at forbrugeren har været udsat for ID-tyveri (derudover skal forbrugeren naturligvis rette henvendelse til politiet). Ifølge vores medlemmer tror mange forbrugere, at når de har rettet henvendelse til politiet om ID-tyveri, så er der ingen grund til at gøre mere.

Problemet er, at forbrugers identitetsoplysninger kan misbruges mange gange inden politiet starter og får behandlet en sag. En tidlig henvendelse til kreditorerne vil kunne forebygge dette. Den eneste egentlige mulighed en kreditor har for at få oplyst om et misbrug er fra forbrugeren selv, da det ikke er sikkert kreditor hører noget fra politiet. Det risikeres således, at kreditorer er uvidende om et misbrug i unødigt lang tid, hvis kun politiet underrettes.

En henvendelse til kreditor er endvidere nødvendigt for at denne kan iværksætte foranstaltninger til at få stoppet misbruget i den konkrete sag og undlade at rykke kunden yderligere for betaling.

Med venlig hilsen



Thomas Benjamin Johansen
Chefkonsulent
Finans og Leasing