
FOLKETINGET



Udlændinge- og Integrationsudvalget

Til: Udvalgets medlemmer

Dato: 24. maj 2017

L 135

Forslag til lov om ændring af udlændingeloven. (Præcisering af kravene til aflønning efter beløbsordningen).

Af udlændinge- og integrationsministeren

Af Martin Henriksen (DF), Dan Jørgensen (S) og Karsten Hønge (SF) m.fl.

Notits vedr. regler for udlændinges mulighed for at oprette bankkonto i Danmark uden et cpr-nr.

Udvalgets sekretariat har forespurgt i Finanstilsynet hvilke regler der gælder for udlændinges mulighed for at oprette en bankkonto i Danmark hvis de ikke har et cpr. nr.

Finanstilsynet har oplyst følgende om de gældende regler:

"Ifølge lov om betalingskonti er et pengeinstitut forpligtet til at tilbyde en forbruger en basal betalingskonto. Det er en konto, hvor forbrugeren

- 1) Kan indsætte og hæve kontanter
- 2) Betale regninger via betalingsservice
- 3) Få et debetkort
- 4) Kan foretage pengeoverførsler fra sin konto
- 5) Har adgang til netbank

En sådan konto skal tilbydes en forbruger, der har lovligt ophold i et land inden for den europæiske union. Der stilles ikke krav om, at en forbruger skal have et cpr.-nummer, men banken skal dog sikre, at hvidvaskloven overholdes i forbindelse med, at kunden får en basal betalingskonto.

Det fremgår af hvidvaskloven, at kunden skal legitimere sig, når der etableres en forretningsforbindelse med dem. Denne legitimation omfatter for fysiske

personer et cpr.nr. eller anden lignende dokumentation. I de situationer, hvor kunden ikke har et cpr.nr. (udlændinge, som ikke er bosiddende her i landet), skal anden lignende identifikationsoplysninger indhentes. Det kan være det personregistreringsnummer, som anvendes af de offentlige myndigheder i det pågældende land, eller, hvis et sådant ikke anvendes, oplysninger om fødselsdato kombineret med fødested.

I de tilfælde, hvor kunden har et administrativt cpr-nummer, kan det give udfordringer for bankerne, da hvidvaskloven ikke muliggør, at et administrativt cpr-nummer står alene.

Lovgivningen er derfor ikke til hinder for, at en udlænding kan få et bankkonto uden at have et cpr.nr. Der forekommer dog udfordringer for pengeinstitutterne i sådanne situationer i forhold til dokumentationskravene i henhold til hvidvaskloven.”

Med venlig hilsen

Morten Villumsen,
udvalgssekretær