



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

24. april 2024

Præcisering af besvarelse af spørgsmål 154 alm. del stillet af udvalget den 27. februar 2024 efter ønske fra Victoria Velasquez (EL).

ERHVERVSMINISTERIET

Det fremgår af besvarelsen af 22. marts 2024 af ERU alm. del – spørgsmål 154 stillet af udvalget den 27. februar 2024 efter ønske fra Victoria Velasquez (EL) at

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

”Alt efter den konkrete risiko forbundet med den enkelte kunde kan f.eks. CPR-nummer og MitID anvendes som led i dette arbejde, men det er ikke et krav.”

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 5798000026001
em@em.dk
www.em.dk

Sætningen kan læses som, at det er valgfrit om CPR-nummeret bruges til at identificere en kunde, når kunden har et CPR-nummer. Det følger imidlertid af hvidvaskloven, at hvis kunden er en fysisk person, så skal identitetsoplysninger omfatte navn og CPR-nummer, hvis kunden har et sådant. Hvis den pågældende ikke har et CPR-nummer, kan lignende identifikation anvendes (f.eks. for udlændinge et nationalt id-nummer). Hvis den pågældende ikke har et cpr-nummer eller lignende, skal identitetsoplysninger omfatte fødselsdato.

De identitetsoplysninger, som pengeinstituttet har indhentet på en kunde, skal endvidere kontrolleres ved dokumenter, data eller oplysninger, der er indhentet fra en pålidelig og uafhængig kilde. MitID kan tjene som kontrolkilde i dette arbejde og stå alene ved kontrol af lav- og mellemrisikokunder.

Denne præcisering ændrer ikke på, at lovgivningen ikke er til hinder for at oprette en bankkonto uden CPR-nummer og MitID, hvis kunden ikke har dette.

Med venlig hilsen

Morten Bødskov