

Anbefaling 4.22. Forenkl dokumentationskrav, når internationale medarbejdere søger om MitID og Nemkonto.	
Arbejdsgruppen anbefaler, at regeringen går i dialog med relevante parter for at undersøge, hvor stort problemet er, at pengeinstitutter kræver MitID ved oprettelse af en bankkonto. På baggrund heraf bør det indskræpes over for bankerne, at der ikke kan kræves MitID ved oprettelse af en bankkonto/Nemkonto.	
Besvarelse	
<u>Baggrund:</u>	Anbefalingen handler om at forenkle dokumentationskravene for internationale medarbejdere, når de søger om MitID og Nemkonto. Arbejdsgruppen har fremhævet, at nogle interessenter oplever udfordringer, fordi banker nægter at oprette en bankkonto, hvis en udenlandsk medarbejder ikke har MitID. Samtidig kræver Borgerservice lønsedler eller andet bevis på arbejde for at godkende oprettelsen af en Nemkonto. Pengeinstitutterne skal tilbyde en forbruger en basal betalingskonto i danske kroner, medmindre åbningen af en sådan konto vil føre til en overtrædelse af hvidvaskloven. Retten til en basal betalingskonto gælder for alle forbrugere med lovligt ophold inden for EU/EØS-samarbejdet og følger af lov om betalingskonti, der indeholder fire konkrete tilfælde, hvor et pengeinstitut kan afslå at åbne en basal betalingskonto. Hvidvaskloven stiller krav om, at pengeinstitutterne kender deres kunder, både ved oprettelse af en bankkonto og løbende. Pengeinstitutterne skal derfor indhente identitetsoplysninger og dokumentation for at fastslå kundens identitet. Ifølge hvidvaskloven skal identitetsoplysninger for fysiske personer omfatte navn og CPR-nummer, hvis kunden har et sådant. Hvis kunden ikke har et CPR-nummer, kan et nationalt id-nummer eller lignende anvendes. Hvis hverken CPR-nummer eller lignende identifikation er tilgængelig, skal oplysningerne omfatte fødselsdato. De indhentede identitetsoplysninger skal kontrolleres ved hjælp af dokumenter, data eller oplysninger fra en pålidelig og uafhængig kilde. MitID kan bruges som kontrolkilde og stå alene ved kontrol af kunder med lav eller mellem risiko. Hvidvaskloven er ikke til hinder for, at pengeinstitutter opretter en bankkonto, selv om kunden ikke har et MitID. I sådanne tilfælde skal pengeinstitutter anvende andre pålidelige kontrolkilder til at verificere kundens identitet. Lov om betalingskonti indeholder således ikke et krav om MitID for at ansøge om en basal betalingskonto. Lovgivningen stiller dog krav om stærk kundeautentifikation ved brug af betalingstjenester som netbank. MitID er et eksempel på en løsning, der lever op til disse sikkerhedskrav.
<u>Økonomi</u>	Der er ingen økonomiske konsekvenser ved at følge anbefalingen.
<u>Svar på anbefaling</u>	Finanstilsynet vil på baggrund af arbejdsgruppens anbefaling indskræpe over for pengeinstitutterne, at det ikke er et krav i henhold til hverken hvidvaskloven eller lov om betalingskonti, at kunden har et MitID.