



Finans & Leasing
Amaliegade 7, 1256 København K
Mail: post@finansogleasing.dk
Tlf.: 4038 2987

Til

Folketingets Udlændinge og Integrationsudvalg

28-10-2025

Vedr. L 5 Forslag til lov om ændring af udlændingeloven, lov om Det Centrale Personregister og forskellige andre love (Afskæring af udlændinge, som opholder sig ulovligt i Danmark, fra offentlige tilbud m.v.)

Når udlændinge uden lovligt ophold bliver afskåret mulighed for at få offentlige ydelser og øvrigt anden indkomst (via fratagelse af mulighed for erhverv/skattekort/kørsel mv.) må det forventes, at disse personer vil vende sig mod den finansielle sektor for at optage lån til deres fortsatte forbliven i Danmark. Finansielle virksomheder bør derfor også have mulighed for at opdage (verificere), at personen ikke har lovligt ophold i Danmark, med henblik på at lade denne oplysning indgå i kreditværdighedsvurderingen og hvidvaskrisikovurderingen.

Finans og Leasing afgav hørings svar til ovennævnte L 5. Vi argumenterede for, at finansielle virksomheder i forbindelse med låneansøgningsprocesser – med låneansøgers udtrykkelige samtykke - bør kunne slå op i CPR-registeret og få oplyst om låneansøger har opholdsgrundlag i Danmark.

Dette forslag blev afvist jf. høringsnotatet (side 23-24) med følgende afsnit;

” Digitaliseringsministeriet bemærker, at lovforslaget har til formål at afskære udlændinge, som ikke har lovligt ophold i Danmark, men som fortsat befinder sig i landet, fra visse offentlige tilbud. På den baggrund indeholder lovforslaget ikke hjemmel til, at private virksomheder kan tilgå oplysninger om udlændinges opholdsstatus fra CPR. Digitaliseringsministeriet finder ikke, at hvidvasklovens krav om ”know-your customer” eller kravene til kreditværdighedsvurdering i kreditaftaleloven indebærer, at private finansielle virksomheder – for at kunne opfylde krav efter disse regler – skal kunne tilgå oplysninger om opholdsstatus i CPR. Digitaliseringsministeriet har herudover noteret sig, at hvidvaskforordningen først træder i kraft den 10. juli 2027, og på den baggrund vurderer ministeriet ikke, at der for nuværende er behov for at forholde sig til, hvilke oplysninger finansielle selskaber som følge af forordningen måtte have behov for at kunne tilgå”

Begrundelse er således i 1) at der ikke er hjemmel til at give private disse oplysninger. Men det er jo også netop det, vi beder om. Desuden begrundes afslaget med 2) at Digitaliseringsministeriet ikke finder, at private skal kunne få disse oplysninger men uden nogen yderlige begrundelse.

Vi vil hermed gerne gentage og uddybe begrundelsen for vores forslag.

Kun med låneansøgers udtrykkelige samtykke

For det første er det tanken, at et opslag i CPR kun skal kunne foretages med låneansøgers udtrykkelige samtykke, og kun til en konkret låneansøgningsproces (som låneansøger selv har bedt om). Dette samtykke indhentes som led i ansøgningsprocessen. Der er således på ingen måde tale om, at virksomheder frit skal kunne søge på personer eller lign. Låneansøgere giver i dag tilsvarende samtykke til at slå op i låneansøgers skattemappe (via eSkatData), i RKI og andre registre (inkl. CPR-registret jf. nedenfor). Dette er for at långiver kan foretage lovpligtige kreditværdighedsvurderinger jf. kreditaftaleloven og lovpligtige risikovurderinger jf. hvidvaskloven.

Der foretages allerede i dag opslag i CPR-registret med låneansøgers samtykke

I dag anvender finansielle virksomheder fuldt lovligt (og med låneansøgers samtykke) opslag i CPR-registret i forbindelse med behandling af låneansøgninger.

Der er således allerede i dag hjemmel i CPR-lovens § 38 til at private virksomheder kan få ("har ret til") visse oplysninger i CPR-registret jf. CPR-lovens § 38. Dvs. i dag foretages allerede rutinemæssigt opslag i CPR-registret (med låneansøgers udtrykkelige samtykke hertil), når en låneansøger søger om lån. Det ses, at der gives adgang til bl.a. låneansøgers navn, adresse, stilling mv. Virksomheden skal naturligvis godkendes af Indenrigsministeriet, inden den kan få adgang til CPR-registret;

§ 38. Aktieselskaber, anpartsselskaber, fonde, virksomheder og andre juridiske personer samt fysiske personer, der driver erhvervsvirksomhed, har ret til efter bestemmelserne i denne paragraf og i § 40 af Indenrigs- og Sundhedsministeriet at få leveret oplysninger i CPR om en større afgrænset kreds af personer, som de pågældende forud har identificeret enkeltvis, jf. stk. 5. For foreninger er det tillige en betingelse, at de har et anerkendelsesværdigt formål.

Stk. 2. Oplysningerne, der kan videregives efter stk. 1, er

1) nuværende navn, medmindre dette er beskyttet, jf. § 28,

2) nuværende adresse, medmindre denne er beskyttet, jf. § 28, og datoen for flytningen hertil,

3) eventuel stilling,

Låneansøger har endda pligt til at fremsøge disse oplysninger i CPR-registret jf. hvidvaskloven i forbindelse med en låneansøgningsproces og den såkaldte kundekendskabsprocedure (også

kaldet "KYC" -Know-your-customer"-proces). Dette er for at kunne verificere og identificere hvem låneansøger er så hvidvask og terrorfinansiering undgås;

Hvidvaskloven;

§ 11. Kundekendskabsprocedurer omfatter følgende:

1) Virksomheden eller personen skal indhente kundens identitetsoplysninger.

a) Er kunden en fysisk person, skal identitetsoplysninger omfatte navn og cpr-nummer el.lign., hvis den pågældende ikke har et cpr-nummer. Har den pågældende ikke et cpr-nummer el.lign., skal identitetsoplysninger omfatte fødselsdato.

Disse oplysninger som låneansøger giver til långiver skal kontrolleres ”.. ved en pålidelig og uafhængig kilde[og] kan f.eks. være en søgning i et pålideligt og uafhængigt register eller database eller et dokument udstedt af en offentlig myndighed...” Jf. Finanstilsynets vejledning om hvidvasklovens side 65. Her beskrives yderligere, at virksomheder konkret skal foretage opslag i CPR-registeret for at leve op til hvidvaskreglerne;

”Fysiske personer

For fysiske personer kan kontrollen f.eks. bestå af opslag i CPR (Det Centrale Personregister), oplysninger fra Skatteforvaltningen, offentligt udstedte legitimationsdokumenter, som f.eks. pas, kørekort, NemID, legitimationskort, sundhedskort, dåbs- eller navneattest.”

Myndighederne vurderer selv, at det er vigtigt at kontrollere låneansøgers opholdsgrundlag

Som det nævnes i vores høringssvar, bliver det lovpligtigt i 2027 at kontrollere bl.a. låneansøgers nationalitet og opholdsgrundlag. Dette fremgår af den vedtagne hvidvaskforordning;

”Artikel 22 Identifikation og kontrol af identiteten af kunder og reelle ejere

1. Med undtagelse af situationer med lavere risiko, på hvilke de i afdeling 3 omhandlede foranstaltninger finder anvendelse, og uanset anvendelsen af de i afdeling 4 omhandlede yderligere foranstaltninger i tilfælde med højere risiko, indhenter forpligtede enheder mindst følgende oplysninger for at identificere kunden, enhver person, der foregiver at handle på kundens vegne og de fysiske personer på hvis vegne eller til hvis fordel en transaktion eller aktivitet gennemføres:

a) for en fysisk person:

i) alle navne og efternavne

ii) fødested og fuld fødselsdato

iii) nationaliteter, eller i givet fald statsløshed og flygtningestatus eller subsidiær beskyttelsesstatus, og det nationale identifikationsnummer, hvis det foreligger

iv) den sædvanlige bopæl eller, hvis der ikke er nogen fast bopælsadresse, hvor vedkommende har legitimt ophold i Unionen, den postadresse, hvor den fysiske person kan træffes, og, hvis det foreligger, dennes skatteregistreringsnumme

Lovgiver (Kommissionen) har således selv vurderet, at det er vigtigt, for at undgå hvidvask og terrorfinansiering i samfundet, at långivere undersøger disse forhold ved låneansøger inden der udstedes et lån. Det kan derfor undre, at der ikke kan gives virksomheder adgang til at kontrollere disse oplysninger i CPR-registeret allerede nu.

Høring om afregistrering af motorkøretøjer

Som en udløber af nærværende lovforslag har vi fra Skatteministeriet netop modtaget i høring udkast til ændring af bekendtgørelse om registrering af motorkøretøjer, hvorefter et køretøj med en ejer eller bruger, der opholder sig ulovlig har i landet, skal afmelde af Skatteforvaltningen og nummerpladerne inddrages ved politiets foranstaltning.

Det vil altså sige, at et leaset motorkøretøj, som ejes af et leasingselskab, og er leaset ud til en bruger, der viser sig ikke at have lovligt ophold, skal afregistreres. Det vil vi meget gerne undgå ved at leasingskabet allerede ved indgåelse af leasingaftalen ved opslag i CPR-registret kan gøre sig bekendt med, om leasingtageren (brugeren) ikke har lovligt ophold. Dermed bliver hensynet bag loven også varetaget langt mere effektivt.

Konklusion

Vi anmoder om, at Udlændinge og Integrationsministeriet genovervejer vores ønske om at man allerede nu giver långivere adgang til oplysninger om opholdsgrundlag i CPR, idet 1) långiver foretager allerede i dag lovpligtigt opslag i CPR 2) opslaget sker kun til brug for en låneansøgningsproces og 3) kun med låneansøgers udtrykkelig samtykke hertil og 4) det bliver lovpligtigt efter hvidvaskreglerne at indhente den oplysning fra 2027.

Alternativt opfordrer vi Udlændinge og Integrationsministeriet til i samarbejde med berørte finansielle organisationer at igangsætte et udredningsarbejde om, hvorledes der kan gives adgang til relevante oplysning i CPR-registret med henblik på at opfylde kommende nye hvidvaskkrav.

Vi ønsker foretræde for Udlændinge og Integrationsudvalget med henblik på at uddybe vores synspunkter.

Med venlig hilsen

Thomas Johansen

Chefkonsulent, Finans og Leasing

Amaliegade 7

1256 København K