

Finanstilsynet
Strandgade 29
København K



**FINANS
DANMARK**

Att.: Christina Spang-Kildegaard chki@ftnet.dk / hoeringer@ftnet.dk.

Høring over udkast til vejledning om anvendelse af MitID som kontrolkilde i kundekendingsprocedurer

Bemærkninger til vejledningen

Finans Danmark takker for muligheden for at afgive bemærkninger til høringen over vejledning om anvendelse af MitID som kontrol i kundekendingsprocedurer.

Finans Danmark mener, at MitID er en sikker kilde til kontrol af kunders identitetsoplysninger uanset risikoprofil. Vi må derfor stille os uenige i, at MitID alene kan kontrollere identitetsoplysninger for kunder med lav- eller mellemrisiko og ikke for kunder med høj risiko. Der gælder desuden ikke en sådan differentiering i brugen af MitID andre steder, eksempelvis når MitID anvendes i offentlige selvbetjeningsløsninger, her anerkendes MitID som en sikker kilde til kontrol af alle borgere.

Identifikation og kontrol af kundens identitet

Finans Danmark foreslår, at vejledningen illustrerer adskillelsen i forpligtelserne i kundekendingsproceduren, hvorefter indhentelse og kontrol af en kundes identitet er én del, jf. § 11, stk. 1, nr. 1 og 2, og oplysninger om formål og tilsigtet beskaffenhed mv. er en anden del, jf. § 11, stk. 1, nr. 4 og 5.

Det er i vejledningen uklart, hvordan vejledningens formulering "den konkrete risikovurdering af den konkrete kunde" skal forstås, men Finans Danmark antager, at der her er tale om risikovurderingen, som pengeinstitutter foretager af kunden på baggrund af de oplysninger, der er indhentet om kunden. Det er Finans Danmarks klare fortolkning af hvidvaskloven, at en ny kundes risiko først kan vurderes (og mitigeres), når pengeinstituttet ved, hvem kunden er, og når pengeinstituttet kender kundens formål og tilsigtede beskaffenhed med kundeforholdet. I pengeinstitutterne foregår der typisk automatiserede processer i forbindelse med onboarding og kontrollen af kundens identitetsoplysninger og herunder også i forbindelse med risikovurderingen.

Høringsvar

7. marts 2023

Dok: FIDA-1826564804-692932-v1

Kontakt Cecilie Sander Bernbom /

Louise Fjord

Finans Danmark mener, at det er afgørende, at trinene i kundekendingsprocedurerne adskilles, når det beskrives, hvordan MitID kan anvendes. Vi foreslår derfor dette ændret og nærmere præciseret i vejledningens indledende afsnit 'sammenfatning'.

MitID som pålidelig og uafhængig kontrolkilde

Det er positivt, at MitID beskrives som en efter hvidvaskloven pålidelig og uafhængig kontrolkilde. Finans Danmark er enige, og vi mener, at MitID kan stå alene som kontrolkilde, og det underbygger også en smidigere kundekendingsprocedure og god kundeoplevelse.

Med MitID stilles der høje krav til, at man kan dokumentere sin identitet, når man skal have et MitID. Det gælder både for de brugere, der har anvendt NemID til at migrere til MitID, og de brugere, der nyoprettes i MitID. Det skyldes, at MitID lever op til eIDAS forordningens krav til sikkerhedsniveau 'betydelig'.

Det er derfor vores klare vurdering, at MitID kan benyttes til kontrol af kunders navn og cpr-nr. uanset risikoprofil. Det gælder også reelle ejere og personer, der handler på vegne af kunden – også hvor der er tale om en erhvervskunde med høj risiko. Finans Danmark opfordrer Finanstilsynets til at inkludere disse eksempler i vejledningen for at mindske eventuel fortolkningstvivl.

Højrisikokunder og risikoklassificering

Det fremgår ikke af udkastet til vejledningen, hvorfor kunder, der er underlagt skærpede kundekendingsprocedurer, såsom folketingspolitikere, ikke vil kunne anvende MitID som selvstændig kontrolkilde af identitetsoplysninger, men underlægges ekstra kontrol. Hvis Finanstilsynet fastholder denne differentiering i brugen af MitID som kontrol, opfordrer Finans Danmark til, at det beskrives i vejledningen, hvad grundlaget er for vurderingen, herunder hvorfor MitID ikke kan stå alene som kontrol for alle kunder med dansk cpr-nr.

Med en differentiering i brugen af MitID risikeres det desuden, at de modeller, der anvendes til automatisk risikovurdering af kunder hos pengeinstitutter og andre omfattede virksomheder, bliver blotlagt. Det er ikke gavnligt for den forebyggende indsats, at differentieringen kan medføre, at kunder gøres opmærksom på pengeinstituttets modeller for risikovurdering.

Hvis Finanstilsynet fastholder kravet om, at der skal gennemføres en ekstra kontrol af højrisikokunders identitetsoplysninger, er der behov for, at det beskrives i vejledningen, hvordan situationer, hvor en kunde skifter risikoklassificering, håndteres. For kunder der, f.eks. pga. transaktionsadfærd, skifter til høj risiko, er det

Hørings svar

Dok. nr.:
FIDA-1826564804-692932-v1



uklart, om der i disse tilfælde skal foretages en ekstra kontrol af kundens identitet og hvornår. Det er tilsvarende uklart, hvordan et pengeinstitut skal forholde sig til en eksisterende kunde, hvis kunden ikke vil udlevere ekstra oplysninger til kontrollen af kundens identitet, og om pengeinstituttet skal etablere særlige regler for de kunder, der har sin basale betalingskonto hos pengeinstituttet.

Ekstra kontrol af identiteten

Pengeinstitutter foretager - foruden kontrol med MitID - også en automatiseret kontrol af kunders cpr-nr., for at kontrollere om det pågældende cpr-nr. matcher det cpr-nr., der er registreret på det anvendte MitID. Derved gennemfører pengeinstitutter en ekstra foranstaltning i kontrollen af en kundes identitet. Identiteten af kunder med høj risiko sikres derfor en supplerende kontrol, som det lægges op til, er nødvendig ifølge udkastet til vejledningen.

Hvis det fastholdes, at MitID ikke er tilstrækkelig til at kontrollere højrisikokunders identitetsoplysninger, opfordrer Finans Danmark til, at det beskrives i vejledningen, at brug af MitID i sådanne tilfælde kan suppleres af eksempelvis en kontrol af kundens cpr-nr., hvorefter der vil være foretaget en betryggende kontrol af kundens identitet. Herefter følger naturligvis resten af kundekendingsprocedurerne, som mitigerer risici efter kundens risikoprofil.

Evaluering af vejledningen i 2024

Endelig bemærker Finans Danmark, at pengeinstitutternes processer for onboarding og kontrol af kunders identitet i vid udstrækning er it-understøttet, og det er ressourcefremmende og tidskrævende at foretage ændringer. Det er derfor ikke ligetil, ved en eventuel revidering i 2024, at ændre processerne. Derudover mener vi ikke, at rammerne for MitID, og hvad MitID anvendes til, ændrer sig de kommende år. Finans Danmark opfordrer derfor til, at dette tages med i betragtningerne i forhold til brugen af MitID, og at der allerede nu sikres klare rammer for brugen af MitID som kontrolkilde.

Det er også vigtigt at fremhæve, at der ikke gælder en differentiering i brugen af MitID andre steder. Eksempelvis når MitID anvendes i offentlige selvbetjeningsløsninger, hvor der ligeledes er behov for en sikker kilde til kontrol af borgenes identitet, når borgeren f.eks. tilgår følsomme data eller er i dialog med offentlige myndigheder. MitID kan også anvendes til at installere f.eks. de digitale udgaver af det digitale sundhedskort og det digitale kørekort, som er offentlige identifikationsløsninger, der anvendes til kontrol af en persons identitet i andre sammenhænge.

Hørings svar

Dok. nr.:
FIDA-1826564804-692932-v1



Vi opfordrer derfor til, at det tages med i betragtningerne, hvilke præcise risici, der mitigeres, ved at højrisiko kunders identitetsoplysninger ikke alene kan kontrolleres ved brug af MitID alene, når de er eller skal være kunde i det finansielle system.

Med venlig hilsen

Kjeld Gosvig-Jensen

Direkte: 40838327

Mail: kgj@fida.dk

Hørings svar

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-692932-v1

