

**Finanstilsynet**

5. juli 2023

J.nr. 22-001985

/CHKI

## **Høringsvar vejledning om anvendelse af Mit-ID som kontrolkilde i kundekendingsprocedurer**

Finanstilsynet har sendt vejledning om anvendelse af Mit-ID som kontrolkilde i kundekendingsprocedurer i offentlig høring i perioden fra den 18. januar 2023 til den 3. marts 2023.

Følgende organisationer har afgivet høringssvar med bemærkninger:

- Dansk Erhverv
- Danske Advokater
- Den Danske Fondsmæglerforening
- Finans Danmark
- Finans og Leasing
- Finanssektorens Arbejdsgiverforening
- FSR – Danske Revisorer
- F&P
- Nets Danmark A/S

Læs høringssvar med bemærkninger på de næste sider.

**Fra:** [Nikoline Sneholt](#)  
**Til:** [Høringer](#); [Christina Spang-Kildegaard \(FT\)](#)  
**Emne:** VS: Høring over vejledning om anvendelse af MitID som kontrolkilde i kundekendingsprocedurer  
**Dato:** 27. februar 2023 11:46:10  
**Vedhæftede filer:** [image.png](#)  
[image.png](#)  
[image001.png](#)  
[Høringsbrev.pdf](#)  
[Høringsliste.pdf](#)  
[Udkast til vejledning om MitID.pdf](#)

---

Kære Christina

Tak for fremsendte høring. Vi er glade for at blive hørt.

Danske Advokater har gennemgået vejledningen og har ikke andre bemærkninger end at vi hilser den meget velkommen.

Med venlig hilsen

**DANSKE  
ADVOKATER**

**Nikoline Sneholt**

Juridisk konsulent  
Policy og viden

Telefon 33 43 70 05  
[nsn@danskeadvokater.dk](mailto:nsn@danskeadvokater.dk)  
[Databeskyttelsespolitik](#)



Vesterbrogade 32                      1620 København V                      Telefon 3343 7000                      [www.danskeadvokater.dk](http://www.danskeadvokater.dk)



----- Oprindelig meddelelse -----

**Fra:** CHKI@FTNET.DK;

**Modtaget:** Wed Jan 18 2023 14:48:54 GMT+0100 (Centraleuropæisk normaltid)

**Til:** FSR-danske revisorer <[fsr@fsr.dk](mailto:fsr@fsr.dk)>; Realkreditforeningen <[mail@finansdanmark.dk](mailto:mail@finansdanmark.dk)>; Finans Danmark <[mail@finansdanmark.dk](mailto:mail@finansdanmark.dk)>; Datatilsynet <[dt@datatilsynet.dk](mailto:dt@datatilsynet.dk)>; Konkurrence- og forbrugerstyrelsen <[kfst@kfst.dk](mailto:kfst@kfst.dk)>; Forbrugerombudsmanden <[forbrugerombudsmanden@kfst.dk](mailto:forbrugerombudsmanden@kfst.dk)>; Danmarks Skibskredit A/S <[danmarks@skibskredit.dk](mailto:danmarks@skibskredit.dk)>; Finanssektorens Arbejdsgiverforening - Juridisk Afdeling <[fa@fanet.dk](mailto:fa@fanet.dk)>; Finansforbundet <[post@finansforbundet.dk](mailto:post@finansforbundet.dk)>; Lokale Pengeinstitutter <[sekretariatet@lopi.dk](mailto:sekretariatet@lopi.dk)>; Nævnenes Hus <[nh@naevneneshus.dk](mailto:nh@naevneneshus.dk)>; Danske Advokater <[mail@danskeadvokater.dk](mailto:mail@danskeadvokater.dk)>; Peter Ambus <[skm@skm.dk](mailto:skm@skm.dk)>; Troels Sten Nielsen <[jm@jm.dk](mailto:jm@jm.dk)>; Danske Advokater <[mail@danskeadvokater.dk](mailto:mail@danskeadvokater.dk)>; SSK@ankl.dk; nsk@politi.dk; mail@spillemyndigheden.dk; letbyrder@erst.dk; teamhvidvask@erst.dk; klarlovgivning@digst.dk; em@em.dk; legal@vp.dk; corporate-centre-dk@nets.eu; rose.marie.wulff@nasdaq.com; contact@nordicblockchain.com; compliance.nordic@westernunion.com; info@camphausen.dk; revisor@naevneneshus.dk; info@mybanker.dk; mobilepay@mobilepay.dk; ldb@ldb.dk; plj@fmf.dk; info@forsikringsforbundet.dk; fp@forsikringogpension.dk; fdr@fdr.dk; mail@finansielstabilitet.dk; post@finansogleasing.dk; het@fdih.net; michael@danskerhvervsassurance.dk; legal@e-nettet.dk; info@fondsmaeglerforeningen.dk; Sekretariatet@dkr.dk; hoering@di.dk; hoeringsager@danskerhverv.dk; nationalbanken@nationalbanken.dk; pote@atp.dk; samfund@advokatsamfundet.dk;

**Emne:** Høring over vejledning om anvendelse af MitID som kontrolkilde i kundekendingsprocedurer

Til høringssparter

Finanstilsynet sender hermed udkast til vejledning om anvendelse af MitID som kontrolkilde i kundekendingsprocedurer i høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste og udkast til vejledning.

Finanstilsynet skal anmode om eventuelle bemærkninger til udkastet senest den 3. marts 2023.

Bemærkninger bedes sendt pr. e-mail til [hoeringer@ftnet.dk](mailto:hoeringer@ftnet.dk) og [chki@ftnet.dk](mailto:chki@ftnet.dk).

Spørgsmål kan rettes til Christina Spang-Kildegaard på tlf.: 6193 0706 eller på mail til [chki@ftnet.dk](mailto:chki@ftnet.dk).

Med venlig hilsen

**Christina Spang-Kildegaard**

Chefkonsulent, cand. jur.

Kontoret for Forebyggelse af Hvidvask og Terrorfinansiering

---

 **FINANSTILSYNET**

Strandgade 29, 1401 København K

Tlf.: +45 33 55 82 82

Direkte tlf.: +45 61 93 07 06

<mailto:chki@ftnet.dk>

[www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk)

---

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.

**Fra:** [Thomas Benjamin Johansen](#)  
**Til:** [Høringer](#); [Christina Spang-Kildegaard \(FT\)](#)  
**Cc:** [Christian Brandt](#)  
**Emne:** VS: Høring over vejledning om anvendelse af MitID som kontrolkilde i kundekendingsprocedurer  
**Dato:** 1. marts 2023 12:58:52  
**Vedhæftede filer:** [image001.png](#)  
[image004.png](#)  
[image002.png](#)  
[Høringsbrev.pdf](#)  
[Høringsliste.pdf](#)  
[Udkast til vejledning om MitID.pdf](#)

---

Til Finanstilsynet

Tak for det fremsendte udkast til vejledning om anvendelsen af MitID som kontrolkilde i kundekendingsprocedurer i henhold til hvidvaskloven.

Finans og Leasing har følgende spørgsmål/bemærkninger;


1. Kan Finanstilsynet afklare, hvilke risikoklasser der opereres med i MitID-vejledningen, og hvordan disse hænger sammen med risikoklasserne i hvidvaskvejledningen fra 2020, der opererer med begrænset/lav risiko og øget/høj risiko, samt risikoklasserne i den nationale risikovurdering for hvidvask 2022 fra Hvidvasksekretariatet, der omfattet begrænset risiko, moderat risiko, betydelig risiko og høj risiko? Vi går ud fra, at Mit ID efter den nye praksis kan anvendes som eneste kontrolkilde i begge "mellemkategorier" (både moderat/betydeligt) og dvs. alle andre kategorier end "høj".
2. Har Finanstilsynet tilsigtet, at vejledningen skal ændre på kravene til identifikation og kontrol i tilfælde, hvor en kunde ikke anvender MitID til underskrift?
  - a. Ifølge nogle af vores medlemmer er der tvivl herom på denne baggrund: På side 4 i MitID-vejledningen er der nævnt et eksempel på en hidtidige identifikations- og kontrolproces for en mellemrisiko-kunde, der beskriver en tre-faktor proces ved i) indhentning af navn og CPR-nummer, ii) verifikation af CPR-nummer imod CPR-registeret og iii) gennemførelse af yderligere kontrol ved indhentelse af pas- eller kørekortkopi. Af hvidvaskvejledningen fra 2020, side 62 fremgår der som udgangspunkt en to-faktor proces, mens at der ifølge vejledningens side 92 kun kræves yderligere foranstaltninger for højrisiko kunder, og at disse afhænger af risikotypen.
3. Kan MitID anvendes til identifikation af kunden, så længe der anvendes en uafhængig kontrolkilde, og kan denne kontrolkilde i så fald være et opslag i CPR-registeret?
4. Vi antager, at de gældende regler om KYC for kunder ved brug af MitID (id+kontrol) også kommer til at gælde på samme måde for (ID+kontrol af) reelle ejere. Dette bør fremgå af vejledningen.
5. Kommer der til at forelægge foreligge en engelsk version af vejledningen? Dette er bl.a. til brug for ikke-dansktalende it-udviklere mv. i DK og udlandet.

Med venlig hilsen

Thomas Benjamin Johansen  
Chefkonsulent, Finans og Leasing  
Høffdingsvej 34  
2500 Valby  
Tlf 27369019

[tbj@finansogleasing.dk](mailto:tbj@finansogleasing.dk)

[www.finansogleasing.dk](http://www.finansogleasing.dk)

 Følg Finans og Leasing på LinkedIn

---

**Fra:** Post1-2 <[Post1-2@FTNET.DK](mailto:Post1-2@FTNET.DK)>

**Sendt:** 18. januar 2023 15:20

**Til:**

**Cc:** Post1-2 <[Post1-2@FTNET.DK](mailto:Post1-2@FTNET.DK)>

**Emne:** Høring over vejledning om anvendelse af MitID som kontrolkilde i kundekendingsprocedurer

Kære medlemmer

Til orientering.

Som I kan se nedenfor, har Finanstilsynet d.d. sendt udkast til vejledning om anvendelsen af MitID som kontrolkilde i kundekendingsprocedurer i henhold til hvidvaskloven i offentlig høring.

Med venlig hilsen

**Christina Spang-Kildegaard**

Chefkonsulent, cand. jur.  
Kontoret for Forebyggelse af Hvidvask og Terrorfinansiering

---

 **FINANSTILSYNET**

Strandgade 29, 1401 København K

Tlf.: +45 33 55 82 82

Direkte tlf.: +45 61 93 07 06

<mailto:chki@ftnet.dk>

[www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk)

---

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.

---

**Fra:** Christina Spang-Kildegaard (FT)

**Sendt:** 18. januar 2023 14:48

**Til: Emne:** Høring over vejledning om anvendelse af MitID som kontrolkilde i kundekendingsprocedurer

Til høringsparter

Finanstilsynet sender hermed udkast til vejledning om anvendelse af MitID som kontrolkilde i kundekendingsprocedurer i høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste og udkast til vejledning.

Finanstilsynet skal anmode om eventuelle bemærkninger til udkastet senest den 3. marts 2023.

Bemærkninger bedes sendt pr. e-mail til [hoeringer@ftnet.dk](mailto:hoeringer@ftnet.dk) og [chki@ftnet.dk](mailto:chki@ftnet.dk).

Spørgsmål kan rettes til Christina Spang-Kildegaard på tlf.: 6193 0706 eller på mail til [chki@ftnet.dk](mailto:chki@ftnet.dk).

Med venlig hilsen

**Christina Spang-Kildegaard**

Chefkonsulent, cand. jur.

Kontoret for Forebyggelse af Hvidvask og Terrorfinansiering



Strandgade 29, 1401 København K

Tlf.: +45 33 55 82 82

Direkte tlf.: +45 61 93 07 06

<mailto:chki@ftnet.dk>

[www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk)

---

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.

**Fra:** [David Luxhøj-Pedersen](#)  
**Til:** [Høringer](#); [Christina Spang-Kildegaard \(FT\)](#)  
**Emne:** Finanssektorens Arbejdsgiverforenings høringssvar over vejledning om anvendelse af MitID som kontrolkilde i kundekendskabsprocedurer - J.nr. 22-001985  
**Dato:** 2. marts 2023 16:25:57  
**Vedhæftede filer:** [image001.png](#)

---

Kære Christina

Finanssektorens Arbejdsgiverforening (FA) takker for høringmuligheden og henviser til Finans Danmarks bemærkninger.

### **Med venlig hilsen**

David Luxhøj-Pedersen  
Advokatfuldmægtig

E: [dlp@fanet.dk](mailto:dlp@fanet.dk)

M: [+45 33 38 16 23](tel:+4533381623)

Amaliegade 7  
1256 København K

FA logo



Til Finanstilsynet  
(sendt pr. e-mail)



## F&Ps hørings svar vedrørende Finanstilsynets vejledning om brug af MitID som kontrolkilde

F&P takker for muligheden for at kommentere på Finanstilsynets vejledning om brug af MitID som kontrolkilde i kundekendingsproceduren efter hvidvaskreglerne.

Det er meget positivt at Finanstilsynet hermed åbner op for muligheden for at MitID kan stå alene som kontrolkilde til at fastslå identiteten på kunder, herunder også distancekunder, der ikke er underlagt skærpede kundekendingsprocedurer. Det vil medføre en betydelig lettelse for selskaberne.

Vi har en enkelt bemærkning, der knytter sig til sidste afsnit på side 3:

*”Det er på nuværende tidspunkt Finanstilsynets vurdering, at MitID på sikkerhedsniveau betydelig (jf. eIDAS) [F&Ps fremhævelse] kan anvendes til elektronisk identifikation af kunder, der ikke er underlagt skærpede kundekendingsprocedurer. Det skyldes primært den høje sikkerhed i on-boardingprocessen til MitID. Identifikationsprocessen ved udstedelse af MitID indebærer, at kunden møder fysisk op med et pas eller andet identifikationsdokument.”*

F&P mener at der med fordel her kunne tilføres en note, der nærmere forklarer hvad der ligger i ordet ”betydelig” og at det relaterer sig til et sikkerhedsniveau.

Med venlig hilsen

Karen Gjørbo

03.03.2023

F&P  
Philip Heymans Allé 1  
2900 Hellerup  
Tlf.: 41 91 91 91  
fp@fogp.dk  
www.fogp.dk

Karen Gjørbo  
Senior legal consultant  
Dir. 41919045  
kgj@fogp.dk

Sagsnr. GES-2010-00298  
DokID 460180



Finanstilsynet

Sendes på mail til

[hoeringer@ftnet.dk](mailto:hoeringer@ftnet.dk)

[chki@ftnet.dk](mailto:chki@ftnet.dk)

16. februar 2023

**Jeres sagsnr. 22-001985 – Høring over vejledning om anvendelse af MitID som kontrolkilde i kundekendingsprocedurer**

FSR – danske revisorer takker for modtagelsen af ovenstående vejledning i høring.

FSR – danske revisorer er generelt positive overfor alle tiltag, der kan lette procedurerne for identifikation af kunder. Vi anser det derfor som positivt, at MitID nu kan anvendes som eneste kontrolkilde i kundekendingsprocedurer ved lav- og mellemrisikokunder og har ingen bemærkninger hertil.

FSR – danske revisorer  
Slotsholmsgade 1, 4. sal  
DK - 1216 København K

Telefon +45 7225 5703  
fsr@fsr.dk  
www.fsr.dk

CVR. 55 09 72 16  
Danske Bank  
Reg. 9541  
Konto nr. 2500102295

Med venlig hilsen

Michael Bo Hansen  
Chefkonsulent



Finanstilsynet

Sendt pr. e-mail: hoeringer@ftnet.dk

Kopi til: chki@ftnet.dk

Att.: Christina Spang-Kildegaard

Den 1. marts 2023

## **Høring over vejledning om anvendelse af MitID som kontrolkilde i kundekendskabsprocedurer**

Indledningsvist vil vi gerne takke for muligheden for at afgive høringssvar til udkast til vejledning om anvendelse af MitID som kontrolkilde i kundekendskabsprocedurer.

### **Generelle bemærkninger**

Dansk Erhverv bakker fuldt ud op om, at der skal være effektive regler til forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.

Af hensyn til de underretningspligtige virksomheder efter Hvidvaskloven og danske virksomheder generelt mener vi også, at det er væsentligt, at der er proportionalitet i reglerne, så der ikke sker en unødvendig regulering og dermed forringelse af danske virksomheder rammevilkår til skade for dansk økonomi og danske arbejdspladser.

Vi opfordrer til, at nye teknologier tages i brug og digitale løsninger udvikles, så forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering kan ske så effektivt og smidigt som muligt.

Nye digitale løsninger skaber både en mere effektiv kontrol, bedre processer hos virksomhederne og en bedre kundeoplevelse, hvilket danske virksomheder lægger stor vægt på. Det gælder blandt andet også ved fjernidentifikation og distancekunder.

Vi er meget positive over for muligheden for at benytte MitID som kontrolkilde i kundekendskabsprocedurer, og vi opfordrer til, at der udvikles og ibrugtages flere digitale løsninger på området. Det fremgår også af den nationale strategi for forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering 2022-2025, at digitale og teknologiske løsninger skal være en afgørende del af kampen mod hvidvask og terrorfinansiering.

Dansk Erhverv opfordrer derfor til, at der hurtigst udvikles digitale løsninger til blandt andet vurderingen af reelle ejere og andre relevante oplysninger via CVR-registret, PEP-screeninger m.v.

### **Specifikke bemærkninger**

Vi er helt enige i, at MitID er en sikker løsning til identifikation af en kunde, ligesom løsningen benyttes til underskrivelse og identifikation i en lang række andre situationer i Danmark.

Dansk Erhverv mener derfor, at MitID ikke kun kan benyttes som en kontrolkilde til identifikation af lavrisikokunder og mellemrisikokunder. Løsningen bør også kunne benyttes ved højrisikokunder, da identifikationen af kunden er den samme. Der kan efterfølgende være yderligere tiltag, som den underretningspligtige skal foretage ved en højrisikokunde for at afdække risikoen for hvidvask. Dette ændrer dog ikke ved, at kontrolkilden til identifikationen bør kunne ske med MitID.

Det er vigtigt, at løsningen kan benyttes af alle underretningspligtige uanset om tilsynsmyndigheden er Finanstilsynet, Erhvervsstyrelsen, Spillemyndigheden eller Advokatsamfundet. Tilsvarende er det vigtigt, at løsningen også finder anvendelse ved vurderingen af foreninger.

Hvis ovenstående giver anledning til spørgsmål, står vi naturligvis til rådighed for uddybende bemærkninger.

Med venlig hilsen

**Poul Dahlggaard**

Chefkonsulent og advokat

## Finanstilsynet

Sendt pr. e-mail: hoeringer@ftnet.dk

Kopi til: chki@ftnet.dk

Att.: Christina Spang-Kildegaard

Den 2. marts 2023

### Høringsvar – Udkast til vejledning om anvendelse af MitID som kontrolkilde i kundekendingsprocedurer

Den danske Fondsmæglerforening takker for muligheden for at komme med bemærkninger til udkast til vejledning om anvendelse af MitID som kontrolkilde i kundekendingsprocedurer.

#### Generelle bemærkninger

Den danske Fondsmæglerforening er meget positiv over for udvikling og implementering af digitale løsninger, der kan gøre arbejdet med forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering mere effektivt og smidigt.

Vi opfordrer til, at arbejdet med teknologiske løsninger i hvidvaskindsatsen prioriteres højt. Det er også en væsentlig del af den nationale strategi for forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering 2022-2025, at digitale og teknologiske løsninger skal være en afgørende del af kampen mod hvidvask og terrorfinansiering.

#### Specifikke bemærkninger

Den danske Fondsmæglerforening bakker op om, at MitID kan benyttes som kontrolkilde i kundekendingsprocedurer.

Vi mener, at denne løsning bør kunne benyttes som kontrolkilde ved alle kundetyper, herunder også højrisikokunder. Dette ændrer ikke ved, at de underretningspligtige efter Hvidvasklovens regler har en forpligtelse til at foretage skærpede kundekendingsprocedurer ved kunder med en høj risiko.

Som Finanstilsynet også skriver i udkastet, skal virksomhederne *'i sagens natur altid forholde sig til risikoen ved den konkrete kunde'*.

Det er vigtigt, at løsningen kan benyttes ved distancekunder, som Finanstilsynet også nævner på side 3 i udkastet. Dette skal også gælde, selvom kunden har sin NemKonto hos en anden finansiell virksomhed,

---

#### Den danske Fondsmæglerforening

Børsen

1217 København K

Telefon 3374 6000

[www.fondsmaeglerforeningen.dk](http://www.fondsmaeglerforeningen.dk)

[info@fondsmaeglerforeningen.dk](mailto:info@fondsmaeglerforeningen.dk)



hvilket vil være tilfældet for en lang række af underretningspligtige, herunder fondsmæglerselskaber. Dette forhold skal ikke i sig selv medføre, at kunden betragtes som en højrisikokunde.

Med venlig hilsen

Den danske Fondsmæglerforening

Marianne Settnes  
Formand

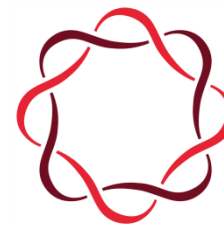
---

**Den danske Fondsmæglerforening**

Børsen  
1217 København k  
Telefon 3374 6000  
[www.fondsmaeglerforeningen.dk](http://www.fondsmaeglerforeningen.dk)  
[info@fondsmaeglerforeningen.dk](mailto:info@fondsmaeglerforeningen.dk)



Finanstilsynet  
Strandgade 29  
København K



---

**FINANS  
DANMARK**

Att.: Christina Spang-Kildegaard [chki@ftnet.dk](mailto:chki@ftnet.dk) / [hoeringer@ftnet.dk](mailto: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](mailto:kgj@fida.dk)

**Hørings svar**

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-692932-v1



Christina Spang-Kildegaard  
Chefkonsulent  
Finanstilsynet  
Strandgade 29  
1401 København K

**Nets Denmark A/S**  
Klausdalsbrovej 601  
2750 Ballerup

CVR-nr. 20 01 61 75

T: 44 68 44 68

F: 44 86 09 30

[www.nets.eu](http://www.nets.eu)

03 marts 2023

### **Høring over vejledning om anvendelse af MitID som kontrolkilde i kundekendingsprocedurer**

Nets takker for muligheden for at afgive høringssvar til vejledning om anvendelse af MitID som kontrolkilde i kundeskabsprocedurer.

Migreringen fra NemID til MitID har skabt grundlag for en generel revurdering af de eksisterende kundskabsprocedurer som følge af de sikkerhedsmæssige forbedringer forbundet med MitID. Nets bakker op om Finanstilsynets vurdering af, at som følge af sikkerhedsforbedringerne, bør ske en ændring i kundekendingsprocedurer, som man højner virksomheders evne til digitalt at foretage den nødvendige identifikation af kunder.

Nets bakker op denne øvelse, som derved både kan effektivisere kundeskabsprocedurer samt minimerer generne for virksomheder i at løfte deres ansvar.

Derudover foreslår Nets, at det præciseres hvorvidt denne mulighed for kundeskabsprocedurer med MitID, kan udvides til også gælde i forbindelse med kontrol af identitet på personer, som skal identificeres i forbindelse med deres rolle i en virksomhed, eksempelvis identifikation af legale ejere, identifikation af personer der kontrollerer en bestemmende andel af en virksomhed samt virksomhedens ledelse.

Dette er en stor administrativ byrde, og en udvidelse af brugen af MitID til identifikation, vil lette administrationen i erhvervslivet.

Venlig hilsen

Peter James Stark  
Head of Public Affairs  
Nets  
[peter.stark@nexigroup.com](mailto:peter.stark@nexigroup.com)  
+45 61 22 38 42