

8. juli 2025

Att.: Direktionen

Indskærpelse af forbud mod at stille krav om MitID i forbindelse med ansøgning om en basal betalingskonto

FINANSTILSYNET
Strandgade 29
1401 København K

Tlf. 33 55 82 82
CVR-nr. 10 59 81 84
finanstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

Finanstilsynet afsluttede i august 2024 en undersøgelse af en række pengeinstitutters overholdelse af reglerne om basal betalingskonto. Under Finanstilsynets gennemgang af institutternes besvarelser bemærkede Finanstilsynet, at et institut stillede krav om MitID for at kunne ansøge om en basal betalingskonto.

ERHVERVS MINISTERIET

Finanstilsynet understregede overfor instituttet, at reglerne om forbrugernes adgang til en basal betalingskonto ikke tillader afvisning en forbrugers ansøgning om en basal betalingskonto, fordi denne ikke har MitID.

Finanstilsynet skal med dette brev indskærpe reglerne om ret til en basal betalingskonto, navnlig i relation til afvisning af forbrugerens ansøgning om en basal betalingskonto.

Finanstilsynet forventer, at pengeinstitutterne efterlever reglerne om ret til en basal betalingskonto og kun giver afslag på en ansøgning om en basal betalingskonto, hvor betingelserne for afslag er opfyldt.

Lovgrundlaget

Alle forbrugere har ret til en basal betalingskonto. Det følger af § 11, stk. 1, i lov om betalingskonti¹. Et pengeinstitut kan afslå at åbne en sådan konto, hvis pengeinstituttet vurderer, at det vil føre til en overtrædelse af hvidvasklovgivningen.

Et pengeinstitut kan herudover **kun** afslå at åbne en basal betalingskonto i fire konkrete tilfælde, som er oplistet i § 11, stk. 3. Det gælder, hvis

¹ Lovbekendtgørelse nr. 407 af 29. marts 2022.

- forbrugeren ikke kan påvise en reel interesse i at åbne en basal betalingskonto,
- forbrugeren allerede har en betalingskonto i Danmark,
- forbrugeren har udøvet strafbare handlinger mod pengeinstituttet, eller
- forbrugeren har optrådt anstødeligt eller til gene for pengeinstituttets øvrige kunder eller ansatte.

Tilfældene i § 11, stk. 3, er udtømmende. Et pengeinstitut kan derfor ikke give afslag på en basal betalingskonto, fordi en forbruger ikke har MitID.

Særligt i forhold til krav om MitID i forbindelse med adgang til en basal betalingskonto og brugen af netbank

Hvidvasklovgivningen stiller krav om, at pengeinstitutter skal kende deres kunder, når der oprettes en bankkonto. I den forbindelse skal pengeinstitutterne gennemføre kundekendskabsprocedurer, herunder indhente identitetsoplysninger og dokumentation for at fastslå kundens identitet.

Pengeinstituttet skal kontrollere de indhentede identitetsoplysninger ved hjælp af dokumenter, data eller oplysninger fra en pålidelig og uafhængig kilde. MitID kan anvendes som en sådan kontrolkilde.

Hvis et pengeinstitut kan bekræfte identiteten på forbrugeren gennem andre pålidelige kilder, vil det ikke være i overensstemmelse med lov om betalingskonti at kræve, at forbrugeren skal bruge MitID for at ansøge om en basal betalingskonto.

Når det derimod kommer til forbrugers brug af en betalingstjeneste som netbank, bemærker Finanstilsynet, at lov om betalinger stiller særlige sikkerhedskrav, herunder krav om stærk kundeautentifikation. MitID, som benyttes af danske banker, er et eksempel på en løsning, der opfylder disse krav. Hvis et pengeinstitut benytter MitID som stærk kundeautentifikation i sin netbank, har en forbruger ikke efter reglerne om en basal betalingskonto krav på, at banken stiller andre former for stærk kundeautentifikation til rådighed.

Finanstilsynet er opmærksom på, at de nævnte regler kan skabe en skævhed i de tilfælde, hvor en bank, som kun tilbyder online-løsninger, skal tilbyde en basal betalingskonto til en forbruger uden MitID. En forbruger, der ikke har MitID, vil derfor kunne opleve, at vedkommende kun kan bruge de tjenester, der er knyttet til sin basale betalingskonto, som ikke kræver MitID, f.eks. brug af betalingskort eller indbetaling af løn, hvorimod overførsel af penge og tilmelding af regninger til betalingsservice via netbank ikke er mulig.

Finanstilsynet forventer, at alle pengeinstitutter oplyser forbrugeren om ovenstående forhold, hvis det vil være relevant for forbrugerenes muligheder for at anvende kontoen hos det pågældende institut.