

Folketingets Lovsekretariat

ERHVERVSMINISTEREN

Besvarelse af spørgsmål nr. S 1204 stillet af Bertel Haarder (V) den 23. marts 2021.

29. marts 2021

Spørgsmål 1204:

Vil ministeren i dialog med bankerne drage omsorg for, at bankerne opdaterer deres praksis og følger deres forpligtelser ifølge EU-reglerne, således at et nationalt personnummer i kombination med en bekræftet ansættelseskontrakt i et andet nordisk land bliver tilstrækkelig grund til at oprette en bankkonto i det pågældende land?

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 5798000026001
em@em.dk
www.em.dk

Svar:

Finanstilsynet har til brug for besvarelsen af dette spørgsmål oplyst følgende, som jeg kan henholde mig til:

”Pengeinstitutter skal tilbyde en forbruger en basal betalingskonto i danske kroner, medmindre åbning af en sådan konto vil føre til en overtrædelse af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme. Det følger af § 11 i lov om betalingskonti.

Denne bestemmelse finder anvendelse på forbrugere med lovligt ophold i et land inden for Den Europæiske Union eller et land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, og forbrugere, som ikke har fået opholdstilladelse, men som ikke kan udsendes.

Et pengeinstitut kan dog afslå at åbne en basal betalingskonto, såfremt forbrugeren ikke kan påvise en reel interesse i at åbne en basal betalingskonto.

Det er Finanstilsynets vurdering, at grænsegængere med en ansættelseskontrakt hos en dansk virksomhed vil have en reel interesse i at åbne en basal betalingskonto i Danmark med henblik på at arbejdsgiveren skal kunne udbetale løn til den pågældende.

Grænsegængere, der får et afslag på at oprette en basal betalingskonto, kan derfor klage til pengeinstitutts klageansvarlige. Fastholder pengeinstituttet sin afvisning af at oprette en konto, kan grænsegængerens klage til enten Det Finansielle Ankenævn over det konkrete afslag eller til Finanstilsynet, der kan vurdere pengeinstitutts generelle efterlevelse af reglerne.

Med en henblik på at sikre, at de danske banker overholder reglerne vil Finanstilsynet gå i dialog med Finans Danmark.”

Med venlig hilsen

Simon Kollerup