

19 AUG 2014



Justis og
beredskapsdepartementet
Politiavdelingen
Postboks 8005 Dep, 0030 Oslo

Dato: 18.8.14
Vår ref.: 14-1127
Deres ref.: [Click here to enter text.](#)

Høring – Politiets adgang til å benytte et fremtidig register over nasjonale identitetskort

Finans Norge har den grunnleggende tilnærming til de registre politiet forvalter at målsetningen må være å avdekke, forebygge og bekjempe kriminalitet. Grunn tilnærmingen er således at registrene må benyttes slik at politiets arbeid innenfor kriminalitets-bekjempelse effektiviseres.

Politiet forvalter og benytter nasjonale registre og det forutsettes at politiets bruk av registerene reguleres og etterprøves for å sikre at de benyttes til oppgitt formål. Det er viktig at politiet innehar de verktøy som anses nødvendige for å kunne bedrive en effektiv og hensiktsmessig kriminalitetsbekjempelse og at benyttelsen av disse verktøyene endres, videreutvikles og oppdateres for å følge samfunnsutvikling og kriminalitetsutviklingen som finner sted.

Merknadene til høringsdokumentet er kommentarer til fremstillingen av innholdet i tillegg til punkter Finans Norge ønsker å vektlegge.

Vi anser enhver forbedring i den nasjonale identitetsforvaltning, der det blir fastsatt prosedyrer som sikrer rett verifisering av identitet, som en styrking av personvernet. Identitetsforvaltning skal også beskytte og forhindre misbruk av identitet og dermed vil en effektivisert verifisering være sentral for å forhindre slikt misbruk. Registrene i høringsdokumentet henviser til vil i praksis fungere som verifiseringsregistre for å sikre rett identitet.

I innledningen henvises det til at det skal innføres et "frivillig ID-kort". Det antas at det siktes til at anskaffelsen av ID-kortet er frivillig og ikke at kortet som sådan har en definisjon som et "frivillig kort". Dette bør presiseres.

Videre står det i innledningen følgende;

"Nasjonalt ID-kort utstedes til norske statsborgere og utenlandske statsborgere med fast opphold i Norge og sikker identitet. ID-kort med Schengen-funksjonalitet utstedes kun til norske statsborgere."

Det er viktig for andre aktører i samfunnet at det spesifiseres hva som legges i definisjonen "sikker identitet". Hvilke kontroller / rutiner er gjennomført før en identitet defineres som "sikker". Vi legger til grunn at det i høringsdokumentet siktes til en "sikker" verifiseringsprosess. Hvis så er tilfelle bør det settes klare og tydelige krav til kompetanse og rutiner hos kontroll organet/ kontrollørene. Dette har stor betydning for kortets tillit og legitimitet i samfunnet. Det bør være åpenhet både for kontrollører og andre aktører som skal forholde seg til ID-kortet, hvilke prosesser og dokumentasjonskrav som ligger til grunn for utstedelsen av id-kortet.

Dette har også stor betydning for finansnæringens etterlevelse av Hvitvaskingslovverket og "kjenn din kunde" prinsippet. Det stilles blant annet store krav til de rapporteringspliktige relatert til verifisering av rett identitet ved etablering av et kundeforhold.

Under punkt 3 – Arbeidsgruppens anbefalinger om nasjonalt ID-kortregister står følgende relatert til hvem som burde ha tilgang til registeret og til hvilket formål;

"Andre myndigheter på forespørsel når det er nødvendig for å kontrollere identiteten til kortinnehaver, eller det kan reises tvil om kortet er ekte."

Private institusjoner – på anmodning når det er nødvendig å kontrollere påberopt identitet, eller det kan reises tvil om ektheten av fremlagt ID-kort – og som utsteder av (ny) id-dokumentasjon. Formålet skal være å foreta en sikker identitetskontroll. Ved utstedelse av ny id-dokumentasjon forutsettes samtykke fra den registrerte."

Finansnæringen har over flere år arbeidet for å få aksept for at næringen representerer en sentral og viktig førstelinje for identitetskontroll i Norge. Dette blant annet fordi EU- borgere (Schengen borgere) ikke er forpliktet til å melde seg for norske myndigheter når de befinner seg i riket. Næringen har lenge etterspurt bistand fra myndighetene til å kunne bedre og effektivisere den identitets - og dokumentkontroll som næringen utfører . Da finansnæringen også pr. dags dato utsteder bankkort med bilde (et produkt som i daglig samhandling benyttes som et legitimasjonsbevis i det norske samfunn), ser vi et stort behov for å sikre rett identitet ved utstedelsen av dette produktet.

Finansnæringen er daglig utsatt for personer som ønsker å skjule en falsk identitet eller forsøker å oppnå økonomisk profitt ved å svindle finansnæringen ved benyttelse av falsk identitet. Det faktum kombinert med at vi i mange tilfeller er lovpålagt å sikre rett verifisering, medfører et stort press på finansnæringen. Det er av den grunn et tiltagende behov for å kunne sikre og effektivisere verifiseringsprosessen for å forebygge og bekjempe økonomisk kriminalitet.

Sett hen til ovennevnte ser finansnæringen særdeles positivt på at det åpnes for at andre aktører, herunder finansinstitusjoner kan få tilgang til informasjon om utstedte ID-kort for å kunne verifisere ektheten på fremviste kort. Det fremstår ikke i høringsnotatet hvordan private institusjoner skal "anmode" om slik informasjon, men det er ønskelig at det tas sikte på en automatisert løsning/portal, som sikrer rask og effektiv respons. Dette for å bedre finansnæringens evner til å etterleve de omfattende kravene som stilles blant annet i Hvitvaskingslovverket.

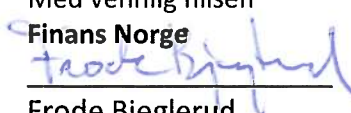
Under punkt 4.1 – Forholdet mellom passregisteret og et nytt nasjonalt ID-kortregister står følgende;

"Norske statsborgere som har nasjonalt ID-kort vil i hovedsak også ha pass, og dermed allerede være registrert i passregisteret."

Basert på erfaring fra andre EU-land der nasjonale ID-kort er implementert, vil det ikke nødvendigvis være slik at norske statsborgere både har pass og nasjonale ID-kort. Vi ser at borgere i EU-land der det er innført nasjonale ID-kort i stor grad kun anskaffer seg slike kort for å kunne reise innenfor Schengen området. De skaffer kun pass der de ser et konkret behov. Da ofte i forbindelse med planlagt reise ut av Shengen området. Dette ser vi på bakgrunn av tilbakemeldinger om EU-borgere som ønsker å åpne kundeforhold i norsk bank, men kun har nasjonalt ID-kort som legitimasjon. De er ifølge Shengen regelverket ikke pålagt å legitimere seg med pass i Norge, men det stilles krav til pass ved opprettelse av kundeforhold i norsk bank. Det kan dermed være uriktig å anta at norske borgere vil velge å anskaffe både pass og nasjonalt ID-kort, før de ser behov for et pass. Vi anbefaler dermed at man under utredning og planlegging av utvikling og implementering av et register ikke arbeider ut i fra en antagelse at norske borgere i hovedsak vil anskaffe både pass og nasjonalt ID-kort.

Med vennlig hilsen

Finans Norge


Frode Bjeglerud

Fagdirektør, Enhet økonomisk Kriminalitet


Jan Daniel Juniszewski
Fagsjef – bank