



HUSK LEGITIMATION

– Hvis du betaler kontant



Regler kræver legitimation

Når du som kunde betaler en regning kontant over 7.400 kroner (1.000 euro) kan banken eller posthuset kræve legitimation. For at bekæmpe hvidvask og terror sikrer de ansvarlige myndigheder sig oplysninger om den person, der betaler, når der overføres penge elektronisk.

Medbring legitimation

Du skal vise legitimation, hvis din betaling er over 7.400 kroner (1.000 euro). Dette gælder uanset, om betalingen virker mistænkelig eller ej. Husk derfor fx dit pas eller kørekort.

For betalinger under 7.400 kroner kan du blive bedt om at oplyse navn, adresse og et identifikationsnummer, fx CPR-nummer eller kontonummer. Det gælder også penge til velgørende organisationer. Det betyder i praksis, at du kan opleve, at banken eller posthuset beder om at få disse oplysninger, når du betaler mindre beløb kontant.

Hvis du ikke viser legitimation eller giver de nødvendige oplysninger, kan du risikere, at ekspeditionen ikke kan gennemføres.

Der kan være undtagelser, hvor der ikke kræves legitimation, fx når du betaler til et ministerium, en kommune, en region, politiet eller SKAT. Hvis du betaler med Dankort eller andet betalingskort, skal du heller ikke vise legitimation.

Derfor skal du besvare spørgsmål

Ved at overholde EU-kravene bidrager Danmark til den internationale kamp mod hvidvask af penge og finansiering af terrorisme. Derfor registrerer alle banker og andre virksomheder, der gennemfører pengeoverførsler, kontantbetalinger.

Læs mere om EU-reguleringen på www.finansraadet.dk