

Folketinget
Christiansborg
Folketingets Erhvervsudvalg
1240 København K

Erhvervsudvalget
L 47 - Bilag 9
Offentligt

Vores ref. MEF/hes

Journalnr. 1.3.4.9-008

Deres ref.

Dato 30.11.2005

L 47 Forslag til Lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme (Hvidvaskloven)

F&P skal hermed kommentere lovforslag L 47 om forslag til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme.

F&P har med tilfredshed konstateret, at ikrafttrædelsestidspunktet for nogle af de bestemmelser, der er særligt belastende for F&P's medlemmer, er udskudt til den 1. januar 2007.

Legitimation af kundeforhold etableret før 1. juli 1993 - lovforslagets § 12 stk. 8:

F&P har i forbindelse med høringen af lovudkastet fremført, at det vil være administrativt meget byrdefuldt og forbundet med store vanskeligheder at identificere kunder, hvor kundeforholdet er oprettet før 1. juli 1993. Det skal endvidere bemærkes, at det ikke findes relevant at kræve legitimation, når det enkelte kundeforhold ikke har givet anledning til mistanke om hvidvask og terrorfinansiering i de forløbne 12 år. Hvis en mistanke var opstået, havde forsikringsselskaberne skulle indhente legitimation. Det vil selskaberne fortsat skulle, hvis en mistanke opstår. Da risikoen for hvidvask og finansiering af terrorisme må siges at være overordentlig beskeden i forhold til sådanne kunder, og da arbejdsbyrden for forsikringsselskaberne vil være ganske betydelig, skal F&P anmode om, at dette krav udgår af lovforslaget.

Ifølge det 3. hvidvaskdirektiv artikel 9 stk. 6 skal lovgivningen alene pålægge de omfattede virksomheder at gennemføre: "kundelegitimationsprocedurer." Det fremgår ikke af artikel 9, at disse procedurer skal være så omfattende som lovens øvrige procedurer.

Undtagelse fra kravene om legitimation m.v. - lovforslagets § 20:

I den nugældende hvidvasklov § 7 fremgår det, at legitimationskravene ikke gælder, når transaktionen gennemføres til en konto, hvis indehaver allerede er legitimeret. Dette vil være tilfældet, når et forsikringsselskab udbetaler til en konto i et pengeinstitut. På trods heraf er bestemmelsen i den nugældende hvidvasklov ikke videreført i det foreliggende lovforslag. Der vil således være tale om dobbelt kontrol, hvis en kunde skal legitimeres både i pengeinstituttet og i forsikringsselskabet.

Det fremgår af høringsnotatet fra økonomi- og erhvervsministeren, at man imidlertid vil kunne forlade sig på legitimationsoplysninger indhentet af tredjemand, herunder et pengeinstitut. Det er F&P's opfattelse, at undtagelsen om at legitimationskravet ikke gælder ved udbetaling *til en konto* i et pengeinstitut, af hensyn til at imødegå uklarhed tydeligt bør fremgå af loven.

Legitimation ved udbetaling til et dødsbo eller via check - lovforslagets § 13 stk. 3:

I de tilfælde, hvor et forsikringsselskab udbetaler til et dødsbo, det være sig til skifteretten eller en bobestyrer, har selskabet ofte ikke mulighed for at foretage legitimation af modtageren. F&P henstiller derfor, at disse situationer undtages fra legitimationskravet.

Udbetaling til en ægtefælle, et barn eller en begunstiget kan i disse tilfælde ske ved en krydset check som vil skulle indløses via kundens pengeinstitut. Udbetaling via check fremskynder sagsbehandlingen og dermed udbetalingen, særligt hvis selskabet ikke skal undersøge modtagerens CPR-nummer inden fremsendelsen af beløbet. F&P skal derfor anmode om, at dette tilføjes lovforslaget.

Med venlig hilsen



Mette Føløkke