

**ØKONOMI- OG  
ERHVERVSMINISTEREN**

19. januar 2006

**Besvarelse af spørgsmål 7 ad L 47 stillet af Erhvervsudvalget den 1. december 2005.**

**ØKONOMI- OG  
ERHVERVSMINISTERIET**

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

Tlf. 33 92 33 50

Fax 33 12 37 78

CVR-nr 10 09 24 85

[oem@oem.dk](mailto:oem@oem.dk)

[www.oem.dk](http://www.oem.dk)

**Spørgsmål 7:**

Ministeren bedes kommentere henvendelse af 30. november 2005 fra Forsikring & Pension, jf. L 47 – bilag 9.

**Svar:**

Forsikring & Pension har i sin henvendelse til Erhvervsudvalget vedrørende hvidvaskforslaget givet bemærkninger omkring følgende forhold:

- Legitimation af kundeforhold etableret før 1. juli 1993
- Undtagelse fra kravene om legitimation m.v.
- Legitimation ved udbetaling til et dødsbo eller via check

**Legitimation af kundeforhold etableret før 1. juli 1993:**

Forsikring & Pension anfører, at det vil være administrativt meget byrdefuldt og forbundet med store vanskeligheder at identificere kunder, hvor kundeforholdet er oprettet før 1. juli 1993. Det anføres videre, at det er irrelevant at foretage denne legitimation for kunder, hvor kundeforholdet ikke har givet anledning til mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering i de forløbne 12 år. Endelig anføres det, at de i lovforslaget valgte legitimationsprocedurer vedrørende disse kunder er mere omfattende, end direktivet kræver.

Lovforslagets krav om legitimation af kunder, også dem som er etableret før denne lovs ikrafttræden, følger både af direktivet og af FATFs anbefalinger.

Med "denne lovs ikrafttræden" forstås de kundeforhold, der er oprettet før den oprindelige hvidvasklovs ikrafttræden den 1. juli 1993. Endvidere skal kundeforhold, der er oprettet efter den 1. juli 1993, legitimeres i det omfang, at kundeforholdet ikke allerede er legitimeret svarende til de krav, der stilles i lovforslaget.

Det fremgår af lovforslaget, at legitimationen m.v. af de pågældende kunder skal foretages på et passende tidspunkt og på grundlag af en risi-

kovurdering. At legitimationen kan foretages på grundlag af en risikovurdering vil sige, at risikoen for hvidvask og terrorfinansiering skal vurderes i forhold til den enkelte kunde eller det enkelte produkt. I risikovurderingen kan indgå det kendskab til kunden, som virksomheden eller personen har fået i det hidtidige kundeforløb. At legitimationen kan foretages på et passende tidspunkt giver mulighed for at indpasse legitimationen som led i den løbende drift, således at de øgede administrative byrder i forbindelse med lovforslaget bliver mindst mulige. "Et passende tidspunkt" kan eksempelvis være, når kunden foretager væsentlige ændringer i sine aftaler med virksomheden eller personen, og der derfor er kontakt med kunden.

Da kravet om identifikation af kunder etableret før den denne lovs ikrafttræden gennemfører 3. hvidvaskdirektiv og FATFs anbefalinger, er det ikke muligt at undtage forsikrings- og pensionsselskaber fra denne pligt. Der skal dog gøres opmærksom på, at en række livsforsikrings- og pensionsaftaler er undtaget fra legitimationskravene. Disse undtagelser gælder således også for kundeforhold, der er etableret før denne lovs ikrafttræden.

Det beskrives i direktivet, hvad en kundelegitimationsprocedure omfatter. Der er således ikke forskel på selve legitimationsproceduren, hvad enten det er for nye kunder eller tidligere etablerede kundeforhold.

#### Undtagelse fra kravene om legitimation m.v.:

Forsikring og Pension anfører, at det fremgår af den gældende hvidvasklov, at legitimationskravene ikke gælder, når transaktionen gennemføres til en konto, hvis indehaver allerede er legitimeret.

Det er efter 3. hvidvaskdirektiv ikke muligt at beholde denne bestemmelse. Det vil sige, at legitimationskravet efter lovforslaget også gælder ved udbetaling til en konto i et pengeinstitut, selvom kunden allerede er legitimeret i pengeinstituttet. Der er dog mulighed for at undlade legitimation og i stedet forlade sig på oplysninger fra tredjemand. Denne bestemmelse kan også anvendes ved forsikringsselskabers udbetaling til en kundes konto i et pengeinstitut, hvis kunden giver sit samtykke til, at forsikringsselskabet indhenter legitimationsoplysninger i pengeinstituttet.

#### Legitimation ved udbetaling til et dødsbo eller via check:

Forsikring og Pension anfører, at 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, hvorfor disse situationer bør undtages fra legitimationskravet. F&P ønsker ligeledes, at udbetaling på en krydset check til arvingen eller den begunstigede undtages fra legitimationskravet.

I de tilfælde, hvor forsikringsselskabet skal udbetale til skifteretten eller en bobestyrer, og det ikke på tidspunktet for udbetalingen er muligt at

identificere den endelige modtager af forsikringssummen, er der ikke krav om identifikation.

Får forsikringselskabet derimod meddelelse fra skifteretten eller en bobestyrer om, at en bestemt person skal have udbetalt et beløb, vil forsikringselskabet skulle foretage legitimation af den pågældende person – også hvor udbetaling sker på en krydset check. Legitimation kan naturligvis ske ud fra en risikovurdering.

Der er for øjeblikket alene mulighed for at undtage fra legitimationskravene i det omfang, at det følger af direktivet. Det er derfor ikke muligt at undtage udbetaling på en krydset check fra lovforslagets krav om legitimation. Såfremt Kommissionen beslutter at undtage yderligere virksomheder eller personer fra 3. hvidvaskdirektiv, er der i lovforslaget adgang for Finanstilsynet til at fastsætte regler herom.