

**Besvarelse af spørgsmål 1 ad KOM (2005) 0343 stillet af
Europaudvalget den 17. oktober 2008 efter ønske fra Per Clausen
(EL)**

ØKONOMI OG

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12

1216 København K

Spørgsmål 1:

Kan ministeren bekræfte, at EU's forordning mod hvidvask af penge og terror betyder, at danske banker skal kræve billedlegitimation af deres kunder?

Tlf. 33 92 33 50

Fax 33 12 37 78

CVR-nr 10 09 24 85

oem@oem.dk

www.oem.dk

Svar:

KOM(2005)343 er det forslag, der blev til Europa-Parlamentets og Rådets Forordning (EF) Nr. 1781/2006 om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverføringer. Denne forordning kræver, at pengeoverførslers ledsages af fuldstændige oplysninger om betaler (navn, adresse og kontonummer), og at betalingsformidleren inden overførslen skal kontrollere alle oplysninger om betaler på grundlag af dokumenter, data eller oplysninger fra en pålidelig eller uafhængig kilde. Forordningen angiver ikke, hvilke typer af dokumenter, som skal anvendes. Der stilles således ikke specifikt krav om billedlegitimation.

Forordningen, der kun vedrører pengeoverføringer, skal sammenholdes med lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven), der bygger på EU's 3. hvidvaskdirektiv fra 2005.

I hvidvaskloven stilles der krav om, at alle kunder skal legitimere sig over for pengeinstituttet, når der etableres et fast kundeforhold, f.eks. ved oprettelse af en konto. "Kend din kunde"-princippet gør det lettere for politiet at efterforske sager om alvorlig kriminalitet som for eksempel hvidvask eller terrorfinansiering.

Det fremgår af hvidvaskloven, at et pengeinstitut skal kræve legitimation af en virksomhed eller person, når pengeinstituttet optager forretningsmæssig forbindelse. Dette kan for eksempel ske, når instituttet opretter en konto for kunden. Hvis kunden er en fysisk person, skal legitimationen omfatte navn, adresse og cpr.nr. eller anden lignende dokumentation, hvis den pågældende ikke har et cpr.nr.

Hvordan det enkelte pengeinstitut vælger at opfylde bestemmelserne, er i

princippet op til pengeinstituttet selv. Der er i hvidvaskloven lagt op til, at pengeinstituttet selv skal foretage en risikovurdering, når der skal stilles krav til kunderne om legitimation.

Finanstilsynet har som ansvarlig myndighed på området udarbejdet en vejledning til hvidvaskloven. Af denne vejledning fremgår, at kontrol af kundens identitet skal ske på grundlag af dokumenter, data eller oplysninger, der er indhentet fra pålidelige og uafhængige kilder. Det er som nævnt en konkret vurdering, hvilken form for legitimation kunden skal forevise, for at der er tale om tilstrækkelig dokumentation.

Af vejledningen fremgår endvidere, at Finanstilsynet anser billedlegitimation udstedt af en offentlig myndighed som den bedste form for legitimation. Det er imidlertid ikke noget krav, som hverken EU, hvidvaskloven eller Finanstilsynet stiller.

Det er således op til pengeinstituttet at afgøre, om det i den konkrete sag vælger at kræve billedlegitimation af kunderne ved etablering af et kundeforhold. Det afgørende er, at pengeinstituttet, som optager forretningsforbindelse med kunden, er sikker på, at der er tale om den pågældende person.