



ØKONOMI- OG
ERHVERVS MINISTEREN

15. juni 2009

Endelig besvarelse af spørgsmål 4 alm. del stillet af Erhvervsudvalget den 17. oktober 2008 efter ønske fra Per Clausen (EL).

ØKONOMI- OG
ERHVERVS MINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål 4:

Ministeren bedes oplyse, om der er lovhjemmel til, at bankerne opretter et register med billedlegitimation over deres kontohavere?

Svar:

Jeg svarede foreløbigt på Udvalgets spørgsmål den 19. december 2008, og jeg skal hermed endeligt besvare spørgsmålet.

Tlf. 33 92 33 50
Fax 33 12 37 78
CVR-nr 10 09 24 85
oem@oem.dk
www.oem.dk

Af hvidvasklovens § 12 fremgår det, at et pengeinstitut skal kræve legitimation fra dets kunder, når pengeinstituttet optager forretningsmæssig forbindelse, f.eks. når instituttet opretter en konto for kunden. Hvis kunden er en fysisk person, skal legitimationen omfatte navn, adresse og cpr-nummer eller anden lignende identifikation.

Pengeinstitutterne skal som minimum opfylde disse krav. Det er op til det enkelte institut at vælge, hvorledes bestemmelsen skal opfyldes. Da der er tale om minimumsregler, kan institutterne indrette sig på den måde, de finder mest hensigtsmæssig.

Finanstilsynet har udarbejdet en vejledning til hvidvaskloven. Af vejledningens pkt. 125 fremgår det, at kontrol af kundens identitet skal ske på grundlag af dokumenter, data eller oplysninger, der er indhentet fra pålidelige og uafhængige kilder. Det er en konkret vurdering, hvor meget dokumentation kunden skal forevise. Det afgørende er, at instituttet er overbevist om, at der er tale om den pågældende person eller virksomhed.

I vejledningens pkt. 127 fremgår det endvidere, at Finanstilsynet anser billedlegitimation udstedt af en offentlig myndighed som værende den bedste legitimation. Det er imidlertid ikke noget krav, som hvidvaskloven stiller. I sidste ende er det instituttets beslutning, om det vælger at kræve billedlegitimation af dets kunder ved oprettelse af et fast kundeforhold.

Der stilles i hvidvaskloven krav om, at pengeinstitutterne skal opbevare kundens identitetsoplysninger i mindst 5 år efter, at kundeforholdet er ophørt, jf. hvidvasklovens § 23. Modsat er der i bestemmelsen ikke krav om opbevaring af kopi af legitimationsdokumenter som f.eks. billedlegitimation, men loven giver mulighed for dette. I bemærkningerne til § 23 (L 47, fremsat den 9. november 2005) er det anført, at en opbevaring af billedlegitimation er en præcisering af databeskyttelsesdirektivets artikel

7 og persondatalovens § 6, og at denne præcisering”... sker inden for direktivets rammer, idet der er en væsentlig samfundsmæssig interesse i at skabe mulighed for at opbevare kopi af legitimationsdokumenter, herunder billedlegitimation, med henblik på at forebygge hvidvask og finansiering af terrorisme. Bestemmelsen i forslagets § 23 skal derfor forstås som en fravigelse af persondataloven, således at legitimationsdokumenter kan opbevares i medfør af denne lov.”