



ØKONOMI- OG
ERHVERVS MINISTEREN

19. december 2008

Besvarelse af spørgsmål 5 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 5:

Ministeren bedes oplyse, om der er lovhjemmel til, at bankerne generelt kræver, at deres kunder skal legitimere sig med billedlegitimation som betingelse for at få oprettet en konto.

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

Svar:

Pengeinstitutterne skal overholde reglerne i hvidvaskloven. I hvidvasklovens § 12 fremgår det, at et pengeinstitut skal kræve legitimation af en 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-nummer eller anden lignende identifikation, hvis den pågældende ikke har et cpr-nummer.

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 den vælger at kræve billedlegitimation af dens kunder ved oprettelse af et fast kundeforhold.

Baggrunden for at kræve fyldestgørende legitimation af kunder er blandt andet at gøre det lettere for politiet at efterforske sager om hvidvask og terrorfinansiering. Det er nemmere at opklare kriminalitet vedrørende hvidvask og terrorfinansiering, hvis man kan spore transaktionen tilbage til de rigtige bagmænd. Reglerne er samtidig også med til at vanskeliggøre muligheden for hvidvask og terrorfinansiering.