

Betænkning afgivet af Erhvervsudvalget den {AFGIVET}

Betænkning

over

Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love
(Videregivelse af kundeoplysninger, outsourcing, oprettelse af andelsklasser og ændringer i hvidvaskloven m.v.)

1. Ændringsforslag med bemærkninger

Ændringsforslag

Af økonomi- og erhvervsministeren tiltrådt af XXX:

Til § 3

1) Det under nr. 8 foreslåede § 15, stk. 2, affattes således:

»Stk. 2. Hvis en person eller virksomhed handler på vegne af en anden, skal den pågældendes identitet klarlægges på baggrund af en risikovurdering. Den reelle kunde skal identificeres og legitimeres i overensstemmelse med kravene i denne lov.»

[Lempelse af identifikationskravet for befuldmægtigede]

Bemærkninger

Til nr. 1

Hvidvaskloven stiller krav om, at virksomheder og personer omfattet af loven skal have kendskab til deres kunder, herunder krav om, at kunden legitimerer sig, når der optages forretningsmæssig forbindelse med denne. Hvis kunden er en fysisk person, skal legitimationen omfatte navn, adresse og cpr.nr. eller anden lignende legitimation, hvis den pågældende ikke har et cpr.nr. Hvis kunden er en virksomhed, skal legitimationen omfatte navn, adresse og cvr.nr. eller anden lignende legitimation, hvis den pågældende ikke har et cvr.nr.

Pengeinstituttet kan beslutte at gennemføre legitimationsproceduren m.v. ud fra en risikovurdering. En sådan risikovurdering kan dog ikke føre til, at man blot noterer kundens oplysninger. Der skal således i alle tilfælde foreligge en eller anden form for dokumentation, f.eks. et legitimationsdokument eller en samkøring af kundens oplysninger mod cpr.-registeret/cvr.-registeret, og der skal gøres notat på sagen herom.

Hvis kunden ikke er fysisk tilstede for at legitimere sig, skal der træffes yderligere foranstaltninger for at sikre kundens rette identitet, dvs. navn, adresse og cpr.nr./cvr.nr. Der er i loven givet eksempler på sådanne yderligere foranstaltninger.

Det fremsatte lovforslag vedrører personer, som handler på vegne af kunden. Kravet er, at virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven må have vished for, at den, der angiver

at handle på en andens vegne, rent faktisk er den person, vedkommende udgiver sig for at være. Stilles dette krav ikke, er der risiko for, at det reelle kundeforhold kan sløres.

Det bør imidlertid være muligt i mange tilfælde at lempe identitets- og legitimationskravene til den, som handler på en andens vegne, hvis der er sikkerhed for, at kravene til identifikation og legitimation af den reelle kunde er opfyldt. Kunden kan f.eks. være en virksomhed, forening eller offentlig institution, hvor der ofte sker ændring af fuldmagtsforhold.

Kravet om kendskab til den, der handler på en andens vegne, skal endvidere ses i sammenhæng med lovforslaget § 3, nr. 7 (§ 15, stk. 1), hvor der stilles krav om, at man skal sikre sig, at den pågældende er beføjet til at handle på den andens vegne.

Hvis en fysisk person kommer til stede f.eks. i et pengeinstitut med en skriftlig fuldmagt fra kunden, kan det være tilstrækkeligt, at den pågældendes navn og stillingsbetegnelse oplyses og dokumenteres. Er der tale om etablering af et nyt kundeforhold, kan der imidlertid være behov for yderligere legitimationsforanstaltninger.

Et pengeinstitut vil typisk modtage meddelelser via fjernkommunikation (e-mail, telefax), som indeholder instruktioner fra kunden om udførelse af transaktioner, og sådanne instruktioner vil være signeret af personer med angivelse af navn og stillingsbetegnelse. Hvis navn og stillingsbetegnelse på afsenderen i en e-mail/telefax svarer til det, som er angivet i fuldmagten, som kunden har udleveret til pengeinstituttet, og hvis instruktionen modtages fra en af kunden oprettet mail- eller telefax adresse, bør der ikke stilles krav om yderligere foranstaltninger, hvis ikke andet taler imod.

Ændringsforslaget indebærer dermed en lempelse for de virksomheder, der er omfattet af hvidvaskloven, idet kravet nu er, at såfremt en person eller virksomhed handler på vegne af en anden, skal den pågældendes identitet klarlægges på baggrund af en risikovurdering. Det er muligt, at risikovurderingen fører til, at der skal kræves flere identifikationsoplysninger end blot navnet, typisk en stillingsbetegnelse og eventuelt adresse og cpr.nr./cvr.nr. Det er endvidere muligt, at disse oplysninger i vid udstrækning skal dokumenteres, men dette vil være op til en risikovurdering.

Det skal kunne godtgøres over for den myndighed, der fører tilsyn med den pågældendes overholdelse af loven, at undersøgelsens omfang er tilstrækkeligt i forhold til risikoen for hvidvask og terrorfinansiering.

For at understrege at identifikations- og legitimationskravene ofte vil være forskellige i forhold til det, som gælder i relation til kunder, foreslås anvendelse af formuleringen ”skal den pågældendes identitet klarlægges på baggrund af en risikovurdering.