



ØKONOMI- OG
ERHVERVS MINISTEREN

13. april 2010

Besvarelse af spørgsmål 173 alm. del stillet af Erhvervsudvalget den 24. marts 2010 efter ønske fra Pia Adelsteen (DF)

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

Spørgsmål 173:

Ministeren bedes oplyse, hvilke krav banker, lånevirksomheder mv. skal leve op til med hensyn til at sikre, at en underskrift afgivet i forbindelse med ønsket om at optage lån ikke er falsk.

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

Svar:

Banker, realkreditinstitutter og andre lånevirksomheder (herefter bankerne) har selv en væsentlig interesse i at undgå falske underskrifter på sine lånedokumenter, fordi dokumentforfalskning er en såkaldt stærk indsigelse, som betyder, at banken ikke kan gøre et eventuelt krav gældende mod en person, der ikke selv har underskrevet eller disponeret over låneprovenuet.

Hertil kommer, at bankerne er omfattet af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven).

Hvidvaskloven stiller krav om, at bankerne skal have kendskab til deres kunder, jf. lovens § 12. Dette indebærer bl.a., at virksomhederne skal være af den overbevisning, at kunden er den, som kunden giver sig ud for at være. Der stilles endvidere krav om, at der indhentes oplysninger om navn, adresse og cpr-nr. på kunden, samt at disse oplysninger berigtiges ved hjælp af den nødvendige dokumentation, f.eks. pas og/eller kørekort.

Møder kunden ikke fysisk op i banken, stiller hvidvaskloven skærpede krav til legitimationen. Det kan fx. være ved indhentelse af supplerende legitimation eller ved at kræve at kopi af legitimation attesteres af relevante myndigheder eller personer, fx. en advokat.

Der stilles endvidere krav om, at bankerne skal fastslå, om den, de har kontakt med, handler på egne vegne eller på vegne af en anden. Det skal kontrolleres, om der er tale om et fuldmagtsforhold. Repræsenteres en kunde af en anden skal banken:

1. sikre sig, at den der handler på vegne af en anden, er beføjet dertil,
2. klarlægge den pågældendes identitet på baggrund af en risikovurdering, og
3. identificere og legitimere den reelle kunde i overensstemmelse med hvidvasklovens regler herom, jf. ovenfor.

Der skal forelægges dokumentation for fuldmagtsforholdet. Typisk i form af en skriftlig fuldmagt eller en stillingsfuldmagt.

Væsentligst er, at banken er overbevist om, at fuldmagtshaveren er beføjet til at handle på vegne af kunden, og at banken kan identificere begge personer.