



**ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN**

22. december 2014

Besvarelse af spørgsmål 107 alm. del stillet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den 9. december 2014 efter ønske fra Thomas Danielsen (V).

**ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET**

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Ministerens bedes oversende en opgørelse over, hvilke dokumenter og dokumentationer der er nødvendige for at udenlandske sæsonarbejdere, med bopæl uden for Danmark, kan oprette en lønkonto i et dansk pengeinstitut.

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 5798000026001
evm@evm.dk
www.evm.dk

Svar:

Det er et grundlæggende krav i hvidvaskloven, at de forpligtede virksomheder – herunder pengeinstitutter – skal have kendskab til deres kunder. Det betyder, at pengeinstitutter i forbindelse med oprettelse af en lønkonto skal identificere og legitimere kunden uanset, om denne er en herboende person, eller en sæsonarbejder med fast bopæl i et andet land.

For fysiske personer gælder, at legitimationen skal omfatte navn, adresse og CPR-nr. I de situationer, hvor kunden ikke har et CPR-nr., fx udlændinge med fast bopæl i et andet land, skal anden lignende identifikationsoplysning indhentes. Dette kan være det personregistreringsnummer, som anvendes af de offentlige myndigheder i det pågældende land, eller, hvis et sådant ikke anvendes, oplysninger om fødselsdato kombineret med fødested.

Det er det enkelte pengeinstitut, som på grundlag af en risikovurdering fastlægger sin legitimationsprocedure, herunder kravene til omfanget af den dokumentation der kræves fra kunderne. Hverken hvidvaskloven eller Finanstilsynets vejledning til loven indeholder derfor nogen udtømmende liste over den type af dokumentation, som kan eller skal fremvises i forbindelse med etableringen af kundeforholdet. Dokumentationen skal dog stamme fra en pålidelig og uafhængig kilde, hvilket typisk vil betyde, at den skal være udstedt af eller stamme fra en offentlig myndighed.

Hvidvaskloven stiller ikke krav om forevisning af billedlegitimation, men i de situationer, hvor kundeforholdet etableres ved kundens fysiske fremmøde, anbefales det i vejledningen til loven, at der forevises billedlegiti-

mation, fx pas eller kørekort. Idet hverken pas eller kørekort indeholder adresseoplysninger, skal disse oplysninger dog dokumenteres på anden vis.

Hvidvasklovens krav om kundelegitimation bygger på fælles europæiske regler, som findes i 3. hvidvaskdirektiv.

Jeg kan oplyse, at der i EU nu er opnået enighed omkring forslag til et nyt 4. hvidvaskdirektiv. Det er et centralt element i direktivet, at der i endnu højere grad end i dag gives plads til risikobaserede legitimationsregler.