

## F. t. l. vedr. hvidvaskning af penge

Forslaget præciserer i §§ 4, 5, 6, 9 og 10 de overordnede retningslinier for hvilke krav, der fra lovgivningens side stilles til opfyldelse af lovens formål. Der er ikke fundet behov for at indføre en offentlig godkendelsesordning af virksomhedernes interne regler.

*Til § 4*

Forslaget foreskriver, at der skal kræves legitimation, når en virksomhed optager forretningsmæssig forbindelse med en kunde. Det præciseres, at det navnlig drejer sig om de tilfælde, hvor der åbnes en konto eller et depot.

For at muliggøre en effektiv efterforskning er det nødvendigt, at de enkelte kundeforhold entydigt kan identificeres og henføres til en fysisk eller juridisk person. Det påhviler virksomhederne at skaffe sig sikkerhed for kundens identitet. For indenlandske kunder kræves der angivelse af CPR- eller SE-nummer. For personer eller selskaber, der ikke er hjemmehørende i Danmark, kan lignende identifikation f.eks. være pasnummer eller anden form for registreringsnummer. Et personligt fremmøde er ikke en forudsætning for at legitimere sig.

Bestemmelsen svarer til § 39d om insider-handel i lov om Københavns Fondsbørs.

Af hensyn til bevissikkerheden skal identitetsoplysningerne opbevares i mindst 5 år efter forslagens § 9, stk. 1.

For personer eller selskaber, der ikke er omfattet af forslagens stk. 1, dvs. lejlighedskunder, gælder legitimationskravet alene, når transaktionen er på 15.000 ECU (p.t. 120.000 kr.) eller derover, uanset om transaktionen er opdelt i flere mindre transaktioner, der tilsammen udgør 120.000 kr. eller derover.

De transaktioner, der navnlig i praksis vil være relevante, er indbetalinger til tredjemands konto. Da betalingsoverførsler ofte sker via elektroniske betalingsformidlingssystemer og clearingscentraler, ville et krav om legitimation gribe alvorligt ind i disse systemers funktion.

Kommissionen har imidlertid til Rådets mødeprotokol erklæret, »at det ikke er nødvendigt at anvende de i artikel 3 i direktivet fastsatte krav om legitimation på personer, der indsætter penge på en konto, som er åbnet af en kunde, for hvem de i artiklen nævnte legitimationskrav tidligere er opfyldt. Dette tilsidesætter dog ikke kravet i artikel 3, stk. 6, om en sådan legitimation, så snart der foreligger mistanke om hvidvaskning.«

Det er derfor fundet rimeligt i § 7 at foreslå en undtagelse fra legitimationskravet i tilfælde, hvor legitimation allerede er foretaget.

21 Fremsatte lovforslag (undt. finans- og tillægsbev.lovforslag)

De tilfælde, der herefter vil nødvendiggøre legitimation, vil næppe give anledning til vanskeligheder i praksis.

I langt de fleste kredit- og finansieringsinstitutter er det allerede i dag fast praksis at kræve legitimation, når der åbnes forretningsforbindelse med en kunde. Dette sker dels i henhold til bank- og sparekasselovens § 40, hvorefter ejerens navn og adresse skal noteres ved oprettelse af en indskudskonto, dels i henhold til Skattekontrollovens § 8 J, hvorefter kontohaver skal give oplysning om personnummer eller arbejds givernummer (SE-nummer) samt efter skatteministerens nærmere bestemmelse andre oplysninger, der er nødvendige til identifikation af kontohaver. CPR-numre foretrækkes frem for SE-numre. Lovforslaget udvider dog i et vist omfang gældende praksis, idet man nu også vil skulle kræve legitimation ved enhver transaktion over en nærmere fastsat størrelse med lejlighedskunder. Hertil kommer et legitimationskrav i tilfælde, hvor virksomheden har formodning om hvidvask, jf. forslagens stk. 4.

Med hensyn til hvornår mistanke kan opstå, henvises til bemærkningerne til § 2.

Hvis kunden selv er et kredit- eller finansieringsinstitut eller en anden virksomhed omfattet af lovforslagets § 1 eller etableret i et af de øvrige EF-lande gælder legitimationskravet ikke, jf. forslagens § 8.

*Til § 5*

På tilsvarende måde som bestemmelsen i § 4, stk. 2, undtages livsforsikringsselskaber og pensionskasser for pligten til at kræve legitimation, når der er tale om forsikringsaftaler under et vist minimumsbeløb (1.000 og 2.500 ECU). Hvis den eller de periodiske præmier, der skal indbetales i løbet af et år, forhøjes, således at tærsklen på 1.000 ECU overstiges, skal der kræves legitimation.

De tværgående pensionskasser nævnt i kapitel 22 i lov om forsikringsvirksomhed undtages på samme måde for pligten til at kræve legitimation, når pensionsforsikringsaftalerne ikke anses at kunne udnyttes til hvidvaskning p.g.a. manglende tilbagekøbsklausul, eller at aftalen ikke kan anvendes som sikkerhed for lån.

Uanset beløbstørrelserne gælder legitimationskravet, såfremt der er mistanke om hvidvaskning af penge, jf. stk. 2.

Legitimationskravet må anses for opfyldt, når det konstateres, at transaktionsbeløbet skal debiteres en konto, der er åbnet i kundens navn i overensstemmelse med bestemmelsen i forslagens § 4, stk. 1. Der henvises til den generelle bestemmelse herom i § 7.