

## F. t. 1. vedr. hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme

hold til den enkelte kunde eller det enkelte produkt. I risikovurderingen kan endvidere indgå det kendskab til kunden, som virksomheden eller personen har fået i det hidtidige kundeforløb.

Endvidere giver bestemmelsen mulighed for, at legitimationsproceduren kan foretages på et passende tidspunkt. Et passende tidspunkt kan f.eks. være, hvis kunden foretager væsentlige ændringer i sine aftaler med virksomheden eller personen, og der derfor er kontakt med kunden. Muligheden for at legitimationsproceduren kan foretages på et passende tidspunkt giver således virksomheden eller personen mulighed for at indpasse legitimationen m.v. af de i stk. 8 nævnte kunder som et led i den løbende drift, således at de øgede administrative byrder i forbindelse med lovforslaget bliver mindst mulige.

Vurderingen af »på et passende tidspunkt« skal ses i sammenhæng med de øgede byrder, som de af loven omfattede virksomheder og personer i øvrigt pålægges.

Såfremt der eksisterer anonyme konti eller konti under et andet navn end kontohaverens, som er etableret før lovens ikrafttræden, eller der i øvrigt eksisterer sådanne konti i virksomheden, skal der også for disses vedkommende foretages legitimation m.v. på et passende tidspunkt og på grundlag af en risikovurdering, jf. direktivets artikel 6 om forbud mod anonyme konti.

Efter § 33, stk. 5, kan Finanstilsynet give påbud om, at der skal foretages legitimation og indsamling af oplysninger i henhold til bestemmelsen i stk. 8. Hvis dette påbud ikke efterkommes, kan personen eller virksomheden straffes med bøde, jf. § 37, stk. 5.

*Til § 13*

Bestemmelsen i forslaget § 13 fastsætter tidspunktet for legitimationsproceduren i § 12 og § 14. Bestemmelsen gennemfører direktivets artikel 9 (1) - (5).

Som udgangspunkt skal legitimationsproceduren, ifølge bestemmelsens *stk. 1, 1. pkt.*, afsluttes i forbindelse med etablering af et kundeforhold, dog senest inden gennemførelse af en transaktion.

For faste kundeforhold og forretningsforbindelser kan der dog i visse tilfælde forekomme situationer, hvor det vil være tilstrækkeligt at afslutte legitimationsproceduren i umiddelbar forlængelse af etableringen af kundeforholdet, jf. bestemmelsens *stk. 1, 2. pkt.* Bestemmelsen i *stk. 1, 2. pkt.*, skal fortolkes restriktivt. Denne bestemmelse kan eksempelvis finde anvendelse, når der oprettes et kundeforhold, uden at kunden har været fysisk til stede. I sådanne tilfælde bør legitimationsproceduren dog afsluttes hurtigst

muligt efter den første henvendelse fra kunden med henblik på oprettelse. Der skal endvidere være tale om kundeforhold, hvor det ud fra en vurdering af risikoen for hvidvask og terrorfinansiering synes forsvarligt at udsætte legitimationen. Der må i alle tilfælde ikke gennemføres en transaktion for kunden inden legitimationsproceduren er gennemført. Det samme gælder for enkelttransaktioner.

Ifølge bestemmelsens *stk. 2*, må der ikke etableres et fast kundeforhold, optages forretningsmæssig forbindelse eller udføres transaktioner for kunden, såfremt legitimationen ikke kan foretages i overensstemmelse med § 12, *stk. 1-4*. Dette understreger således kravene i forslaget § 12 og § 14. Såfremt det bliver klart for virksomheden eller personen, at det ikke er muligt at foretage en tilstrækkeligt legitimation efter kravene i § 12, *stk. 1-4*, skal virksomheden eller personen afbryde etableringen af kundeforholdet. For enkelttransaktioner følger det allerede af bestemmelsens *stk. 1*, at det ikke er muligt at gennemføre transaktionen, før der er sket tilstrækkeligt legitimation.

Bestemmelsen i *stk. 2* gælder uanset, om årsagen til de manglende oplysninger skyldes kundens nægtelse af at udlevere oplysningerne eller andre forhold. Det fremgår endvidere af *stk. 2*, at det samtidig skal undersøges, om der skal foretages en underretning efter forslaget § 7. Sandsynligheden herfor kan være større, såfremt det er kunden selv, der har nægtet at udlevere de krævede oplysninger efter § 12, *stk. 1-4*. Det skal dog vurderes konkret ud fra det samlede indtryk af kunden og omstændighederne i øvrigt.

Bestemmelsen i *stk. 3* gennemfører direktivets artikel 9 (3). For livsforsikringselskaber og pensionskasser er der således tale om en undtagelse til udgangspunktet i *stk. 1* om, at legitimationsproceduren skal afsluttes i forbindelse med etablering af kundeforholdet.

Dette begrundes med, at det i forhold til livs- og pensionsforsikringer er afgørende, at det er den, der får udbetalt forsikringssummen, der legitimeres efter kravene i forslaget § 12, *stk. 1-4*. Det vil sige, at såfremt den begunstigede er en anden end den, der har tegnet forsikringen eller pensionen, er det den begunstigede, der skal legitimeres m.v.

Som følge af bestemmelsen i *stk. 3* vil kravet efter *stk. 2* om at undlade at etablere et kundeforhold, såfremt kunden ikke bliver legitimeret m.v. efter § 12, *stk. 1-4*, ikke være relevant for livsforsikringselskaber og pensionskasser i forbindelse med etableringen af kundeforholdet, da legitimationen kan foretages efter etablering af kundeforholdet. *Stk. 2* er derimod re-