

øget risiko for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, og som minimum i de tilfælde, der nævnt i stk. 2-4.

*Stk. 2* vedrørende skærpet opmærksomhed, hvor kunden ikke har været fysisk til stede, gælder ikke for de tilfælde, der er omfattet af § 20, eksempelvis for livsforsikrings- og pensionsaftaler.

Den skærpede opmærksomhed kan eksempelvis ske ved at modtage supplerende legitimation. Hvis den almindelige legitimation sker ved f.eks. kørekort eller pas, kan den supplerende legitimation f.eks. være sygesikringsbevis. Kontrollen af de udleverede dokumenter kan f.eks. ske ved at sammenholde dokumenterne eller, hvis der er tale om et dokument udstedt af en af de nævnte virksomheder eller personer, ved at kræve en bekræftende attestering af dokumentet. Kravet i nr. 3 sikrer, at kunden allerede er identificeret i et kreditinstitut.

*Stk. 3* gælder for pengeinstitutter, realkreditinstitut-ter og udstedere af elektroniske penge, der har korrespondentbankforbindelser. En korrespondentbank er en bank, som udfører betalinger m.v. for en anden bank eller et realkreditinstitut.

Afvikling af valutahandler sker typisk gennem en bank i de pågældende valutaers hjemland. Valutahandlere har ofte et net af såkaldte korrespondentbanker med valutakonti i forskellige lande. I praksis foregår afviklingen ved, at parterne uafhængigt af hinanden afsender betalingsinstrukser til hver sin korrespondentbank om at overføre det solgte beløb til modpartens konto hos dennes korrespondentbank.

Med hensyn til kravet i *nr. 1 og 2* om at indhente tilstrækkelige oplysninger om modpartens renommé og modpartens kontrol m.v. adskiller dette sig ikke væsentligt fra de undersøgelser, der allerede foretages i dag af institutterne for at vurdere en korrespondentbankforbindelse. Ved tilsynets kvalitet i nr. 1 forstås, om det pågældende lands tilsynsmyndigheder overholder internationale standarder. Inden der etableres nye korrespondentbankforbindelser skal der ifølge *nr. 3* indhentes godkendelse hos den øverste daglige ledelse, hvilket vil sige hos den person eller afdeling, der er nærmeste foresatte til den person, som søger om godkendelse til at indgå aftale med den enkelte korrespondentbankforbindelse. I mindre institutter vil det ofte være direktionen, der skal godkende aftalen. I større institutter kan godkendelsen typisk ske under direktionsniveau.

*Stk. 3, nr. 4*, gælder kun for de institutter, der har givet deres korrespondentbanks kunder direkte adgang til instituttets egne konti.

I henhold til *stk. 4* gælder de skærpede krav til politisk udsatte personer kun for dem, der er bosiddende i udlandet. Der henvises i øvrigt til bemærkningerne til § 3, nr. 6, med hensyn til, hvad der forstås ved politisk udsatte personer. Omfanget af tilstrækkelige procedurer i henhold til *nr. 1* afhænger af virksomhedens størrelse. For helt små virksomheder vil der ikke være krav om skriftlige forretningsgange. Større virksomheder skal derimod have skriftlige forretningsgange herfor.

I henhold til *nr. 2* skal den øverste daglige ledelse godkende etablering af forretningsforbindelse med politisk udsatte personer. Den øverste daglige ledelse skal forstås som den person eller afdeling, der er nærmeste foresatte til den person, som søger om godkendelse til at indgå aftale med kunden. I mindre institutter vil det ofte være direktionen, der skal godkende.

Efter *nr. 3* skal der træffes rimelige foranstaltninger for at indhente oplysninger om formue- og indtægtsforhold for at kunne vurdere, om transaktionerne står i rimeligt forhold til den pågældendes formue- og indtægtsforhold.

Der skal i henhold til *nr. 4* ske en vedvarende skærpet kontrol med forretningsforbindelsen, således at ændringer i omfanget og størrelsen af transaktioner vil blive opdaget og undersøgt nærmere.

*Stk. 5* gennemfører direktivets artikel 13 (5) og FATFs anbefaling nr. 18. Ved et tomt bankselskab forstås en bank, der ikke er fysisk tilstede i det land, hvor den har hjemsted, og som ikke på anden måde er tilknyttet en virksomhed, som er underlagt effektivt konsolideret tilsyn. En lokal agent eller personale, der ikke er på ledelsesniveau, er ikke tilstrækkeligt til at blive betragtet som hjemsted. Ved rimelige foranstaltninger forstås, på samme måde som i dag, hvor pengeinstitutter vurderer deres korrespondentbanker, inden de indgår forretninger med dem.

*Stk. 6* gennemfører direktivets artikel 13 (6) og FATFs anbefaling nr. 8. De af loven omfattede virksomheder skal være særligt opmærksomme på risici for hvidvask og terrorfinansiering, som kan komme fra nye produkter, og som kan fremme anonymitet. Ved nye produkter skal det overvejes om produktet f.eks. kan anvendes til at fremme anonymitet.

#### Til § 20

I de i § 20 omhandlede tilfælde er der en formodning for, at risikoen for hvidvask og terrorfinansiering er lav. I disse situationer kan det derfor helt undlades at opfylde kravene i § 12 i lovforslaget.