

F. t. l. vedr. finansiel virksomhed m.v.

elle ejeres identitet skal kontrolleres. Dette medfører, at de reelle ejere både skal identificeres, og der skal foretages kontrol af identiteten på samme måde som ved kunder, der er fysiske personer, jf. § 12, stk. 1 og 2.

Til nr. 7

Baggrunden for den foreslåede ændring er IMF's evalueringsrapport. Det fremgår af rapporten, at der skal være et klart krav om, at de af loven omfattede virksomheder og personer skal fastslå, om den kunde, de har kontakt med, handler på vegne af en anden person eller virksomhed. Det vil være tilstrækkeligt eksempelvis at spørge kunden, om denne handler på egne vegne eller på vegne af en anden person. Dette kan ske både mundtligt over for kunden eller ved at spørge kunden skriftligt, f.eks. i relation til netbankkunder. Hvis transaktionen f.eks. udføres i henhold til fuldmagt, skal den reelle kundes identitet m.v. også kræves oplyst. Kravet gælder ved etablering af kunde-forhold og ved lejlighedskunder.

Til nr. 8

Det foreslås, at titel på forordning 1781/2006 angives korrekt i bestemmelsen.

Til nr. 9

Kravet om, at der skal træffes rimelige foranstaltninger for at sikre sig, at det pågældende land har gennemført 3. hvidvaskdirektiv, er en følge af IMF's evalueringsrapport. Kommissionen forventes i begyndelsen af 2008 at offentliggøre en oversigt over de enkelte landes status på gennemførelsen af 3. hvidvaskdirektiv.

Til nr. 10

Bestemmelsen har sammenhæng med § 17, der vedrører hvordan tredjemand opfylder kravene til legitimationsproceduren i § 12, hvis en virksomhed eller person omfattet af loven vælger at benytte sig af oplysninger, der stilles til rådighed af tredjemand. § 18 fastlægger de krav, der gælder for en virksomhed, der afgiver oplysninger indhentet af tredjemand efter § 17. Den foreslåede ændring fastslår, at den virksomhed, der modtager oplysningerne, har ansvar for, at identifikations- og kontroloplysningerne kan indhentes hurtigt til brug for en eventuel efterforskning.

Baggrunden for ændringen er, at såfremt den virksomhed, der afgiver oplysningerne, er beliggende uden for Danmark, er det ikke muligt at håndhæve kravet om, at oplysningerne straks skal stilles til rådighed.

Til nr. 11 og 12

Ændringerne er alene af redaktionel karakter.

Til nr. 13 og 14

Baggrunden for de foreslåede ændringer er blandt andet IMF's evalueringsrapport.

Det foreslåede stk. 3, nr. 5, har sin baggrund i, at det af IMF's evalueringsrapport fremgår, at de gældende danske regler ikke indeholder en forpligtelse til at kunne dokumentere, hvilke pligter et dansk pengeinstitut, realkreditinstitut eller en udsteder af elektroniske penge (herefter instituttet) tager ansvar for ved etablering af korrespondentforbindelser. Det er ikke tilstrækkeligt, at det danske institut dokumenterer deres ansvar, når Finanstilsynet kommer på inspektion. Det danske institut skal have sikret sig en klar aftale med sin korrespondentbank om, hvem der har ansvar for hvad. Der er ikke noget krav om skriftlighed. Det vil være tilstrækkeligt, at der er en fælles forståelse af, hvordan ansvarsfordelingen er. Dette er i overensstemmelse med vejledning (Methodology) til FATF's anbefaling nr. 7. Det er dog almindeligt, at der sendes skema ved oprettelse af en ny korrespondentbankforbindelse, hvor korrespondentbanken bl.a. skal svare bekræftende på, at de verificerer kundernes identitet. Den foreslåede ændring gennemfører ligeledes artikel 13, stk. 3, litra d, i 3. hvidvaskdirektiv.

Den gældende bestemmelse i stk. 5 kræver, at de af loven omfattede virksomheder og personer indhenter den øverste daglige ledelses godkendelse ved etablering af forretningsforbindelser med politisk udsatte personer bosiddende i et andet land. Med den foreslåede ændring udvides dette til også at omfatte godkendelse af at fortsætte eksisterende kunde-forhold med politisk udsatte personer bosiddende i et andet land. Kravet gælder kunde-forhold, der er etableret før den 1. januar 2007, hvor § 19 trådte i kraft.

Til nr. 15

Det foreslås, at kun advokaters almindelige fælles klientkonti er omfattet af undtagelsen fra lovens legitimationskrav, jf. § 21, stk. 2. Derimod er separate klientkonti ikke omfattet. Baggrunden herfor er, at 3. hvidvaskdirektiv udelukkende anvender ordet »fælles konti« i direktivets artikel 11, stk. 2, litra b.

Til nr. 16

Den gældende § 25, stk. 2, gennemfører den fortolkende note fra FATF's anbefaling nr. 15, hvorefter virksomheder og personer skal udpege en person på ledelsesniveau, der skal sikre, at lovens bestemmelser overholdes. Med »ledelsesniveau« forstås i mindre