



Erhvervsudvalget
Folketinget
Christiansborg
1240 København K

L 120 – forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love

Økonomi- og erhvervsministeren har i 3. udkast til betænkning, pkt. 8, fremsat et ændringsforslag til det oprindelige forslag om legitimation af fuldmægtige i relation til hvidvaskreglerne. Det følger af ændringsforslaget, at kravet om legitimation og identifikation af fuldmægtigen erstattes af et identifikationskrav.

Finansrådet sætter pris på ændringsforslaget, men har enkelte bemærkninger til forslaget for så vidt angår fuldmagtsforhold via Internettet.

Hovedindvendingen er, at lovforslaget foreskriver, at identifikationen af fuldmægtige skal ske på grundlag af en risikovurdering i de konkrete tilfælde. Dette harmonerer ikke med lovforslagets intention, der er at skabe en effektiv procedure for identifikation af fuldmægtige inden for gængse internetbetalingssystemer, der næsten udelukkende anvendes i dag af offentlige myndigheder og virksomheder mv. ved betalingsoverførsler. Henvi- sningen til reglerne om risikovurdering indebærer skærpede oplysningskrav, idet internetkunder skal betragtes som "højrisikokunder".

Endvidere er lovbemærkningerne ikke skrevet med sigte på de omtalte on line-betalingsmetoder, men omtaler derimod e-mail og telefax. Lovbemærkningerne giver derfor – anvendt på de omtalte moderne betalingsmetoder – anledning til betydelige fortolkningsproblemer med hensyn til identifikations indhold og omfang. Disse problemer forstærkes yderligere af, at der skal anlægges en højrisikovurdering af kunderne. Der er derfor behov for en tilpasning af lovforslaget.

Alternativt vil lovforslaget indebære betydelige omkostninger for bankerne samt for kunderne (offentlige myndigheder og virksomheder mv.).

Beskrivelse af betalingssystemerne

Betalinger, der foretages af staten, kommuner og virksomheder, finder for langt størstedelen sted via Internettet ved selvbetjening (Self Service Management eller officebanking mv.)

I sådanne situationer er det virksomhedens ansatte, der foretager betalings- transaktionen på baggrund af en fuldmagt udstedt af virksomheden. Fuldmagten fra virksomheden til den ansatte gives til banken enten via virk-

13. maj 2009

Finansrådets Hus
Amallegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Kontakt Helle Troelsgaard Peder-
sen
Direkte 3370 1059
htp@finansraadet.dk

Journalnr. 411/02
Dok. nr. 221199-v4

somhedens direkte fremmøde i banken eller ved elektronisk meddelelse til banken.

Side 2

Oplysninger om, hvilke ansatte der skal kunne disponere på virksomhedens konti, gives til banken, der herefter indtaster oplysningerne i sit it-system. Alternativt kan virksomheden selv indtaste oplysningerne direkte i it-systemet. Oplysningerne består af den ansattes navn og cpr.nr./konstrueret kundenummer. Der sker herefter ikke yderligere identifikation, da det er virksomhedens/myndighedens eget ansvar, at den pågældende ansatte er berettiget til at disponere. I begge situationer genereres herefter en pinkode til de ansatte, som agerer som fuldmægtige.

Journalnr. 411/02

Dok. nr. 221199-v4

Risikovurderingen

Finansrådet bemærker i øvrigt, at det fremgår af lovforslagets tekst, at identiteten skal klarlægges på baggrund af en risikovurdering. En sådan risikovurdering er ikke forenelig med de anvendte officebanking-procedurer, idet alle internetkunder i medfør af § 19 i hvidvaksloven er højrisikokunder. Dette indebærer, at der er skærpede legitimations- og identifikationskrav i forhold til alle internetkunder sammenholdt med andre kunder. Dette betyder, at banken skal kræve flere identitetsoplysninger ved anvendelse af officebanking. Dette er ikke foreneligt med lovens formål.

Henvisningen til en risikovurdering bør derfor slettes, og lovforslaget bør udtømmende beskrive proceduren for identifikation ved officebanking og Self Service Management, således at der ikke er tvivl om bestemmelsens praktiske anvendelse.

Endvidere skal Finansrådet bemærke, at man ikke umiddelbart ser, hvordan fuldmagtshaveren i praksis skal kunne dokumentere sin stillingsbetegnelse. Det ses heller ikke umiddelbart, hvilken værdi dette skal tilføre proceduren.

Omkostninger

Finansrådet skal endelig fremhæve, at lovforslaget i sin nuværende form ikke er uden omkostninger for pengeinstitutterne som nævnt i bemærkningerne til det oprindelige lovforslag. Omkostningerne vil være betydelige, ikke alene for bankerne, men også kunderne.

Ikke-tilbagevirkende kraft på eksisterende fuldmægtige

Finansrådet lægger til grund, at det følger af lovforslaget, at identifikationskrav alene gælder fremadrettet.

Med venlig hilsen



Susanne Dølberg

Direkte 3370 1061

SDO@finansraadet.dk