

Legitimation & Hvidvask

 FINANSTILSYNET

Quickguide til finansielle virksomheder omfattet af hvidvaskloven

Finanstilsynet
Den 20. januar 2020

Når jeres virksomhed får en ny kunde, er I forpligtet til at lære denne kunde at kende. I skal derfor bede om oplysninger om personen eller om virksomheden og personerne bag.

Er jeres kunde en privatperson, skal I som minimum gøre følgende:

- Indhent navn og CPR-nr.
- Hvis personen ikke har et dansk CPR-nr., indhent da et lignende identifikationsnummer. I kan f.eks. indhente et aktivt pas- eller kørekortnummer. Hvis vedkommende heller ikke har et sådant identifikationsnummer, skal identifikationsoplysningerne omfatte fødselsdato.
- Tag kopi af legitimation, gerne med billede, f.eks. pas eller kørekort.

Er jeres kunde en virksomhed, skal I som minimum gøre følgende:

- Indhent navn og CVR-nr.
- Slå virksomheden op i CVR-registreret, hvor virksomhedens legale og reelle ejere skal noteres. Gem en kopi af dette.
- Klarlæg virksomhedens ejerforhold ved f.eks. at indhente stiftelsesdokumenter, vedtægter, ejerbog mm. Virksomhedens ejere vil med få undtagelser altid være fysiske personer. Det er derfor vigtigt, at ejerforholdet klarlægges frem til de fysiske personer, som i sidste ende ejer virksomheden. Virksomhedens ejere skal derefter legitimeres på samme måde, som hvis kunden var en privatperson.



I skal kontrollere de oplysninger, som jeres kunder giver jer. Det gør I ved at sammenholde oplysningerne med f.eks. pas eller kørekort, udskrift fra offentlige myndigheder eller tjek i offentlige registre, som f.eks. CPR-registreret eller CVR-registreret.

I er forpligtet til at indhente og dokumentere, at ovenstående oplysninger er rigtige og fyldestgørende på alle jeres kunder. Kundekendskabet skal ske på et risikobaseret grundlag, sådan at jeres virksomhed har et mere indgående kendskab til højrisikokunder end til lavrisikokunder, se afsnit 7. Kundekendskabsproceduren skal være afsluttet, før I begynder aktiviteterne med kunden.

Vær altid opmærksom på kundeforholdet og kundens adfærd, især hvis noget virker mistænkeligt, f.eks. hvis kunden søger at modvirke kundekendskabsprocessen og ikke ønsker at udlevere CPR-nr. eller legitimation.

7. Risikovurdering af jeres kunder

Når jeres virksomhed får en ny kunde, skal I vurdere, om risikoen ved kunden for hvidvask er lav, mellemstor eller høj. Denne vurdering har betydning for, hvor meget eller lidt jeres virksomhed skal undersøge om og kontrollere hos kunden. Hvis I f.eks. vurderer, at en kunde er i kategorien høj risiko, vil det kunne medføre, at I nærmere skal undersøge, hvor kundens penge kommer fra. Det vil også stille øgede krav til jeres overvågning af kundens transaktioner.

En person, der er særligt politisk eksponeret (PEP), skal altid klassificeres som en højrisikokunde. Det skyldes, at en PEP bestrider et særligt offentligt tillidserhverv og derfor er identificeret som en person, som kan være genstand for modtagelse af bestikkelse og anden korrupsion. Finanstilsynet har en aktuel liste over indenlandske PEP'er på sin hjemmeside. I skal også være opmærksomme på, om en kunde kan være nærtstående eller nær samarbejdspartner til en PEP. Dette fremgår ikke af listen.



Jeres virksomhed skal løbende overvåge jeres kunders transaktioner og aktiviteter, og om der sker ændringer i jeres kunders rutiner og adfærd.

For at I kan kende jeres kunders rutiner og aktiviteter, kan det være relevant at vurdere den enkelte kundes formål med at være kunde hos jer og omfanget af kundeforholdet. Det er det, som i hvidvaskloven hedder "forretningsforbindelsens omfang og tilsigtede beskaffenhed". Dette vil hjælpe jer til at vurdere, om kunden har en legitim hensigt. I skal derfor spørge jeres kunde, hvad kundens formål er med at være kunde hos jer, og i hvilket omfang kunden agter at benytte sig af jeres produkter og tjenester.

Dermed kan I også senere lettere vurdere, om en specifik transaktion eller lignende er usædvanlig for kunden eller kundens formål med og omfang af forretningsforbindelsen.

Overvågningen af jeres kunder bør tilrettelægges efter den enkelte kundes forhold og bør løbende justeres på baggrund af jeres viden om kunden. I bør desuden risikovurdere kunden på ny, når der sker ændringer i kundeforholdet, kundens transaktioner eller adfærd.

Det er vigtigt, at I sikrer jer, at de transaktioner og aktiviteter, som jeres kunde foretager, er i overensstemmelse med jeres viden om kunden og kundens forretnings- og risikoprofil.

Bliver I opmærksomme på usædvanlige aktiviteter hos en kunde, f.eks. transaktioner, som ikke følger kundens sædvanlige transaktionsmønster, eller en for kunden usædvanlig stor transaktion, skal I undersøge baggrunden for aktiviteten. Det er især vigtigt, hvis der ikke umiddelbart er en logisk økonomisk eller lovlige begrundelse for, hvorfor kunden har det givne aktivitetsmønster.

Har I mistanke eller rimelig grund til at formode, at en aktivitet eller transaktion har eller har haft tilknytning til hvidvask eller til finansiering af terrorisme, er I forpligtet til at undersøge og udvide jeres overvågning af kunden for at afgøre, om jeres mistanke kan afkræftes.

Sørg for at notere resultaterne af jeres undersøgelser. Af notaterne skal fremgå oplysninger om kunden og aktiviteten samt en konklusion, som fortæller, hvad I vil gøre. Se nedenfor om opbevaring af noterne.