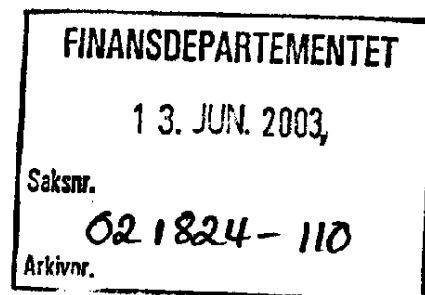


**DET KONGELEGE  
KOMMUNAL- OG REGIONALDEPARTEMENT**

Finansdepartementet  
Postboks 8008 Dep

0030 OSLO



Deres ref  
08/824

Vår ref  
03/1567-6 RSL

Dato

12 JUN 2003

**Utkast til forskrift om tiltak mot hvitvasking av utbytte fra straffbare handlinger mv (hvitvaskingsforskriften) - Høring**

Vi viser til Finansdepartementets brev av 11.4.2003. Kommunal- og regionaldepartementet har følgende merknader:

Kommunal- og regionaldepartementet (KRD) er generelt positiv til at forskriften foreslås også å omfatte eiendomsmeglere og boligbyggelag når det drives eiendomsmegling.

Saken har vært forelagt Husbanken. Husbanken er opptatt av at nye regler ikke skal medføre skjerpede krav til legitimasjonskontroll ved etablering av kundeforhold.

Husbanken har bl.a. uttalt følgende:

"Forslagets § 3 pålegger rapporteringspliktige å kreve gyldig legitimasjon ved etablering av kundeforhold. § 4 stiller krav til legitimasjonsdokumentene og § 5 pålegger de rapporteringspliktige å registrere visse opplysninger om kunden. Det foreslås i § 6 flere unntak fra plikten til å kreve legitimasjon, men ingen av disse synes å gjelde Husbankens virksomhet.

Når det gjelder selve gjennomføringen av legitimasjonskontrollen, skal denne i utgangspunktet skje ved personlig fremmøte hos den rapporteringspliktige. Det åpnes for å organisere kontroll ved å inngå avtale med en annen rapporteringspliktig som skal foreta kontrollen. Videre foreslås følgende generelle unntaksbestemmelse i § 7, 5.ledd vedr fremmøteplikten:

"Hvis fremmøte hos den rapporteringspliktige vil være en vesentlig ulempe for kunden, kan legitimasjonskontrollen finne sted uten personlig fremmøte hos den rapporteringspliktige, dersom betryggende kontroll likevel kan gjennomføres. Det

Postadresse:  
Postboks 8112 Dep  
0032 OSLO

Kontoradresse:  
Akersg. 59

Telefon \*  
22 24 90 90 / 22 24 68 82  
Org. nr.:  
972 417 858

Plan- og  
administrasjonsavdelingen  
Telefaks:  
22 24 27 70

Saksbehandler:  
Rolf S. Larsen  
22 24 68 62

samme gjelder dersom det av hensyn til etablering av kundeforholdet eller gjennomføring av transaksjonen ikke vil være praktisk gjennomførbart at personlig frammøte finner sted.”

Den rapporteringspliktige kan i medhold av § 7, 3.ledd inngå avtale med annen rapporteringspliktig som nevnt i § 2 første ledd, om at denne skal utføre legitimasjonskontroll på vegne av den rapporteringspliktige. Den primære rapporteringspliktige har i slike tilfeller ansvaret for at legitimasjonskontrollen utøves på forsvarlig måte i samsvar med lov og forskrift.

Siden § 2 første ledd ikke omfatter alle rapporteringspliktige, åpner forslaget ikke for at Husbanken kan inngå avtale med eiendomsmeglere og advokater om å foreta legitimasjonskontroll for banken.

### **Forholdet til Husbankens virksomhet**

Det er bare den del av bankens virksomhet som gjelder utlån til private rettssubjekter som omfattes av regelverket. Husbanken gir ikke byggelån, og husbanklånet brukes normalt til å innfri lån i privat bank som skal ha foretatt legitimasjonskontroll. Utbetaling av lån skjer uansett alltid til en eksisterende bankgiro. På denne bakgrunn antok Kredittilsynet i brev av 01.11.1999 til Finansdepartementet at det var liten sannsynlighet for at identitet til de personer som innvilges husbanklån ikke er korrekt. Tilsynet hadde ikke sterke motforestillinger til å innvilge unntak fra legitimasjonsplikten i finansieringsvirksomhetslovens § 2-17 første ledd.

I brev til KRD av 05.09.2000 sluttet Finansdepartementet seg foreløpig til de vurderingen Kredittilsynet hadde gitt. Videre viste Finansdepartementet til bestemmelsen om unntak fra plikt til personlig fremmøte.

Husbanken legger til grunn at det ikke har kommet til nye reelle grunner som tilsier at Husbanken skal pålegges å gjennomføre legitimasjonskontroll ved etablering av kundeforhold. Tidligere uttalelser fra Kredittilsynet burde således kunne stå ved lag. På den annen side synes det som om verken lovforslaget eller utkast til forskrift åpner for unntak fra plikt til å kreve legitimasjon.

### **Hvordan kan Husbanken etablere betryggende kontroll ved etablering av kundeforhold?**

I Husbankens brev til KRD av 06.07.1999 som KRD videresendte Finansdepartementet 23.08.1999 ble det redegjort for organiseringen av utlånsvirksomheten. Ved etablering av kundeforhold, d v s utbetaling av lån, vil det nesten alltid være en bank, eiendomsmegler eller advokat involvert. Disse har en selvstendig rapporteringsplikt i sakene. Husbanken anser at regelverket for hvitvasking bør åpne for at ikke bare bankene, men også eiendomsmeglerne og advokatene skal kunne foreta legitimasjonskontroll på vegne av Husbanken.

Husbanken vil påpeke at eiendomsmeglerne og advokatene tilfredsstiller krav til egnethet m h t å kunne foreta betryggende legitimasjonskontroll. Dette begrunnes for det første med at Kredittilsynet fører kontroll med alle foretak som har bevilling til å drive eiendomsmegling og advokater som har stilt sikkerhet for eiendomsmegling, samt boligbyggelag som driver eiendomsmegling. Det føres kontroll med at foretakene/advokatene driver meglingen i samsvar med de krav som følger av lov og forskrift, blant annet om virksomheten er i samsvar med god meglerskikk. For det andre vil eiendomsmeglerne og advokatene måtte foreta legitimasjonskontroll på egne vegne for å gjennomføre overdragelse av boligene som finansieres av Husbanken.

#### **Oppsummering og forslag fra Husbanken:**

Husbanken er ikke spesielt egnet til hvitvasking av utbytte for straffbare handlinger m v. Bankens organisering gjør det i praksis nødvendig å inngå avtaler med andre som kan foreta legitimasjonskontroll på vegne av Husbanken. Ved siden av banker, er eiendomsmeglere og advokater som har stilt sikkerhet for eiendomsmegling spesielt godt egnet til å utføre denne kontrollen.

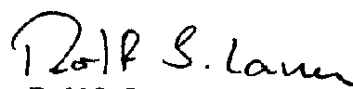
Husbanken vil derfor foreslå endring i høringsutkastets § 7, 3.ledd:

*I tillegg til rapporteringspliktig som nevnt i forskriftens § 2 første ledd, skal den rapporteringspliktige kunne inngå avtale med rapporteringspliktig som nevnt i forskriftens § 2 annet ledd pkt 3 og 7 om utførelse av legitimasjonskontroll som nevnt i første ledd, på vegne av den rapporteringspliktige."*

KRD slutter seg til Husbankens uttalelse.

Med hilsen

  
Hanne Finstad e.f.  
avdelingsdirektør

  
Rolf S. Larsen  
rådgiver