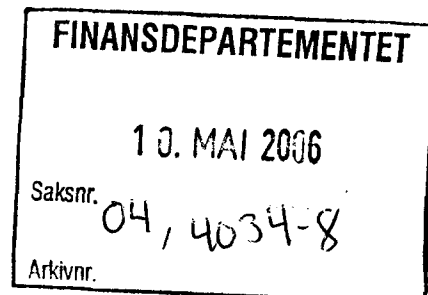


Finansdepartementet
Postboks 8008 - Dep.
0030 OSLO



Deres ref.
04/4034 FM PCB

Deres brev
24.03.2006

Vår ref.
FNH 2006/00244 DR
Spf. 2006 00366 SSL

Dato
09.05.2006

Høringsuttalelse – forslag til endring av hvitvaskingsforskriften

Vi viser til departementets brev 24.03.2006, hvor Kredittilsynets forslag om en justering av hvitvaskingsforskriften sendes ut på høring. Finansnæringen Hovedorganisasjon (FNH) og Sparebankforeningen avgir med dette felles høringsuttalelse.

De to foreningene slutter seg til forslaget. Endringen innebærer at det vil framgå eksplisitt av forskriften at når forretningsforhold etableres med juridisk person, skal den rapporteringspliktige kreve framlagt personlig legitimasjon av den eller de som er gitt disposisjonsrett over kontoen. Vi er enige i at nåværende ordlyd må bero på en lapsus.

Når det gjelder framleggelse av personlig legitimasjon ved etablering av forretningsforhold med *fysisk* person, framgår plikten med hensyn til kontohaver direkte av hvitvaskingsloven § 5 første ledd. I forskriften § 4 siste ledd er plikten utvidet til å omfatte også den eller de som er gitt disposisjonsrett over kontoen, altså i fullt samsvar med forslaget med hensyn til juridiske personer. Vi reiser likevel spørsmål om ikke forskriften § 4 siste ledd blir bedre om ordet "også" føyes til etter "fremlegges" – man må unngå at bestemmelsen misforstås dithen at personlig legitimasjon bare skal kreves av eventuelle disponenter men ikke av kontohaveren selv.

I Kredittilsynets notat heter det på s 2:

"Hovedregelen er at det skal foretas identitetskontroll av *alle* som kan disponere kontoen eller depotet. Det kan imidlertid være kunder hvor antallet personer med disposisjonsrett er meget stort, eksempelvis børssnoterte selskaper. I slike tilfelle kan det i praksis være vanskelig å få gjennomført en fullstendig legitimasjonskontroll av samtlige disponenter. Etter en nærmere vurdering kan det i slike tilfelle være adgang til å lempe på plikten til å foreta identitetskontroll av *alle* personer med disposisjonsrett. Banker og andre foretak kan likevel ha behov for å foreta identitetskontroll av samtlige disponenter som et tiltak for å motvirke uautorisert adgang og således misbruk av konto eller depot."

Vi slutter oss til også disse vurderingene fra Kredittilsynets side. Etter vårt skjønn vil det være hensiktsmessig om tilsynet, når forskriften er endret og tilsynet sender ut rundskriv/veiledning om endringen, også tar med dette.


Lovutvalget og behov for andre endringer

Vi benytter for øvrig anledningen til å minne om behovet for å få nedsatt et lovutvalg til revisjon av selve hvitvaskingsloven, jf departementets brev 12.07.2005. I den forbindelse vil vi påpeke at næringen ved praktisering av hvitvaskingsregelverket, ser flere forhold som bør være gjenstand for drøftelser i dette lovutvalget. Dette vil vi selvfølgelig komme tilbake til i forbindelse med behandlingen i lovutvalget.

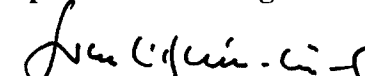
I denne omgang begrenser vi oss til å påpeke ett forhold som gjelder behovet for legitimasjonskontroll ved tegning av livsforsikringspoliser. FNH (som også representerer forsikringsnæringen) mener omfanget av dagens personforsikringsprodukter og premiefastsettelsen av disse, tilsier en utvidelse av unntaksbestemmelsen i hvitvaskingsforskriften § 7 (1) bokstav c. Flere forsikringsprodukter som faller inn under denne bestemmelsen, er i realiteten rene risikoforsikringer, og bør derfor være underlagt tilsvarende regler som skadeforsikring, jf det generelle unntaket i forskriften § 7 (1) bokstav e).

Med vennlig hilsen

Finansnæringens Hovedorganisasjon


Dagny Raa
Kontorsjef

Sparebankforeningen i Norge


Sven L'Abée-Lund
Ass. direktør