

Finansdepartementet
Attn.: Avd.dir. Erling G. Rikheim
Postboks 8008 Dep.
0030 Oslo

Høringsuttalelse – forslag til endring av hvitvaskingsforskriften

Vi viser til departementets høringsbrev av 24. mars 2006.

Forslaget gjelder legitimasjonsplikt for den eller de som disponerer konto eller depot på vegne av en juridisk person. Slik legitimasjonsplikt er allerede implementert i Storebrand Livsforsikring AS.

Ut fra departementets høringsnotat og ordlyden i forslaget til forskriftsendring kan det se ut som om endringen bare skal gjelde bank og verdipapirforetak, forvaltningsselskap for verdipapirfond og verdipapirregistre. Storebrand Livsforsikring går ut fra at forskriftsendringen/avklaringen av rettstilstanden også er ment å gjelde der juridisk person etablerer en forsikring og hvor en annen samtidig eller senere gis disposisjonsrett over forsikringen, f.eks. ved å kunne gjøre uttak fra en kapitalforsikring eller en livrente, eller gjenkjøpe hele avtalen. Dette bør i så fall presiseres.

Når departementet fremmer et forslag til presisering av hvitvaskingsforskriften, tillater Storebrand Livsforsikring seg å reise et annet problem forskriften volder for livsforsikringsselskapene som også i hovedsak er relatert til juridiske personer:

I livsforsikring er det ikke uvanlig at arbeidsgiver betaler premien for arbeidstakerens private forsikring (spesiell betaler). Også andre situasjoner kan tenkes der premiebetaler er en annen enn forsikringstaker. Livsforsikringen eies og disponeres i disse tilfelle av arbeidstakeren osv som forsikringstaker. Premiebetaler har ingen disposisjonsrett over forsikringen. Arbeidstaker betaler skatt av premien.

Etablering av forsikring med "spesiell betaler" vil normalt være kurant og ikke noen mistenkelig transaksjon i henhold til hvitvaskingsregelverket. Er transaksjonen unntaksvis mistenkelig, skal den selvfølgelig meldes til selskapets hvitvaskingsansvarlig på vanlig måte.

Slik Storebrand Livsforsikring oppfatter hvitvaskingsregelverket, er det uklart om det skal kreves legitimasjon av "spesiell betaler". Denne inngår ikke noe kundeforhold med forsikringsselskapet og kan ikke disponere over forsikringen eller på annen måte benytte selskapets tjenester. På den annen side kan lovens formål trekke i retning av at det foreligger legitimasjonsplikt. Problemstillingen har vakt en viss diskusjon i bransjen og Storebrand Livsforsikring vil se det som en fordel at man inntar en presisering i forskriften som unntar "spesiell betaler" fra legitimasjonsplikten tilsvarende det man har gjort i det danske regelverk.

På denne bakgrunn foreslås følgende bestemmelse inntatt i forskriftens § 7:

Legitimasjonskravene i §§ 4, 5 og 6 gjelder ikke når transaksjonen gjennomføres til en konto hvor innehaveren allerede er legitimert, med mindre det er mistanke om at transaksjonen har tilknytning til utbytte av en straffbar handling eller til forhold som rammes av straffelovens § 147 a eller § 147 b.

Bestemmelsen vil sikre lik praksis i bransjen og fjerne uklarheten rundt legitimasjonsplikt for "spesiell betaler". Bestemmelsen vil videre likestille alle former for innbetaling fra 3. mann til en forsikringsavtale.

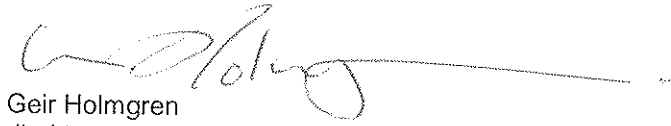
Storebrand Livsforsikring AS

Hovedkontor: Filipstad Brygge 1, Postboks 1380 Vika, 0114 Oslo Telefon 22 31 50 50 Telefaks 22 31 57 90 www.storebrand.no

Storebrand Livsforsikring AS NO 958 995 369 Storebrand Bank AS NO 953 299 216 Storebrand Kapitalforvaltning ASA 930 208 668 Storebrand ASA NO 916 300 484 Storebrand Fondsforsikring AS NO 979 198 221

Hensynene bak hvitvaskingsregelverket er ivaretatt ved at det gjøres særskilt oppmerksom på meldeplikten for mistenkelige transaksjoner.

Med hilsen
for Storebrand Livsforsikring AS



Geir Holmgren
direktør