

Derfor må finansnæringen stille spørsmål

Ny hvitvaskingslov gjennomfører internasjonale forpliktelser i Norge

Finansnæringen er pålagt å forhindre hvitvasking av penger samt terrorfinansiering. God kunnskap om deg som kunde og din bruk av finansielle tjenester er derfor nødvendig. Det innebærer at du som kunde vil kunne få spørsmål som kan oppleves som uvanlige.

Hva er hvitvasking?

Enhver transaksjon som bidrar til å skjule opprinnelsen til penger som stammer fra en kriminell handling, anses som hvitvasking av penger.

Hvitvasking skjer for eksempel når utbytte fra skatteunndragelse, narkotikakriminalitet, bedrageri og annen økonomisk kriminalitet overføres fra en person eller et foretak til en annen med en tilsynelatende god forklaring. Utad virker det som pengene er ervervet på ærlig vis.

Dette kan gjøres ved å plassere utbytte i lovlige varer og tjenester. Når gjenstanden senere benyttes eller selges, fremstår pengene som lovlige – eller "hvite". Hvitvaskingsloven gjennomfører internasjonale forpliktelser Norge er bundet av.

Bakgrunnen for den nye loven er et pålegg fra EU og internasjonale anbefalinger fra bl.a. FATF. (Det internasjonale overvåkingsorganet *Financial Action Task Force*)

Nye privatkunder

Nye privatkunder må opplyse om navn, fødselsnummer eller D-nummer, fast adresse og fremvise legitimasjon. I tillegg må du opplyse om:

- kundeforholdets formål og tilsiktede art
- hvorfor du ønsker å gjennomføre større transaksjoner
- hvor pengene kommer fra eller hva de skal brukes til
- du eller noen nærstående har et høytstående verv eller stilling i utlandet

Eksisterende kunder

Alle må være forberedt på å svare på spørsmål og fremlegge gyldig legitimasjon. Dette vil typisk kunne skje dersom det fremkommer nye opplysninger om ditt kundeforhold eller dine transaksjoner. Finansnæringen må kunne dokumentere overfor tilsynsmyndighetene at næringen oppfyller lovens krav til kundekontroll av alle.

Nye bedriftskunder

Bedriftskunder må i tillegg opplyse om foretaksnavn, organisasjonsnummer og eierforhold. Du vil bli spurt om privatpersoner har direkte eller indirekte eierandeler på mer enn 25 prosent, eller om noen på annen måte kontrollerer virksomheten. Representanter for bedriften eller personer med disposisjonsrett over bedriftens midler, må legitimere seg samt dokumentere sin rett til å opptre på vegne av bedriften.

Verdt å vite

I noen tilfeller må institusjonen nekte å gjennomføre en forespurt tjeneste.

Årsaken kan være at gyldig legitimasjon ikke er vist, eller at det ikke er gitt tilstrekkelige opplysninger eller forklaring på spørsmål.

I andre tilfeller må institusjonen avvike et eksisterende kundeforhold dersom kundekontroll ikke lar seg gjennomføre.

Slike avgjørelser krever en saklig begrunnelse.



FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

FNO
Finansnæringens
Fellesorganisasjon

Why the financial institutions have to ask questions

The new Anti-money laundering act implements Norway's international obligation

The financial institutions have an obligation to prevent money laundering and financing of terrorism. Knowledge about you and your use of financial services are therefore absolutely essential. This means that you as a customer may be asked questions which you may find peculiar.

What is money laundering?

Any transaction that plays a part in disguising the origins of money stemming from criminal activity, is regarded as money laundering.

Examples of money laundering are when proceeds from tax evasion, drug-related crime, fraud or other economic crime are transferred from a person or a company with a seemingly plausible explanation. On the outside the money seems to be honestly earned. This can be done by using the proceeds to pay for legal goods or services. When later an object is used or sold, the money will appear as legal – or "white".

The background for the new law is a decree from the EU and international recommendations from among others the international supervisory body, FATF (*Financial Action Task Force*)

New private customers

New private customers must state their name, date of birth, Norwegian National ID-number or D-number, permanent address and present an officially approved identification, in addition to the following information:

- the purpose and intended use of the customer relationship
- why you want to carry out large transactions
- where the money stems from or what it will be used for
- whether you, or anybody closely related to you, has a high-ranking position or political assignment abroad

Existing customers

Everybody must be prepared to answer questions and to present a valid ID. This might be requested in the event of new information regarding your relationship or transactions. A financial institution must be able to document to The Financial Supervisory Authority of Norway that the institution complies with all legal requirements for customer due diligence.

New corporate customers

Corporate customers must also state the official name of their company, organisation number and ownership. They will be asked if any private persons have direct or indirect ownership interests of more than 25%, or control the company in any other way. Representatives of the company or individuals with the right of disposal over the company's assets, must meet in person with a valid ID and must be able to document her/his authorisation to act on behalf of the company.

Important to know

In some cases a financial institution can refuse to carry out a requested service.

The reason may be lack of valid ID, insufficient information or lack of response on specific questions.

In other cases, the financial institution may be forced to terminate an existing customer relationship if the imposed control routines are impossible to carry out.

In such cases, the decision must be based on legal facts and objectivity.

