



HUSK LEGITIMATION

– når du går i dit pengeinstitut





Pengeinstituttet skal vide, hvem du er

De danske pengeinstitutter er med til at bekæmpe terrorisme og hvidvask af penge. Som kunde i et pengeinstitut er du derfor underlagt en række krav i hvidvaskloven. Det betyder blandt andet, at du skal vise legitimation ved:

- > Oprettelse af en konto eller et kundeforhold i øvrigt.
- > Kontante betalinger, kontante indbetalinger eller større hævnings.
- > Når du optræder som fuldmagtshaver eller kautionist.

Lovgivningen anbefaler billedlegitimation. Billedlegitimationen skal sammenholdes med anden legitimation, eksempelvis dit sundhedskort.

Hvis du ikke har billedlegitimation, vil pengeinstituttet i stedet anmode om anden legitimation som f.eks. dansk sundhedskort (med CPR-nr.), dåbs- eller navneattest (med CPR-



nr.), vielsesattest, årsopgørelse fra skattemyndighederne eller lignende.

Hvordan vil du benytte pengeinstituttet?

Når du bliver kunde, er dit pengeinstitut forpligtet til at spørge dig om, hvad du skal bruge pengeinstituttet til. Det skyldes, at banken i medfør af hvidvaskloven skal kunne se, om du anvender dit pengeinstitut, som du har oplyst.

Det er blandt andet derfor, at pengeinstituttet beder om dine løn- og skatteoplysninger, så dit pengeinstitut kan vurdere, hvad der er typisk for netop dig.

Dit pengeinstitut er også forpligtet til løbende at ajourføre sine oplysninger om dig. Oftest vil flere af dine oplysninger blive opdateret automatisk eksempelvis via CPR-registret, men du vil kunne opleve, at dit pengeinstitut også på et senere tidspunkt vil spørge dig om eksempelvis din adresse.



Når du er kunde

Pengeinstitutterne er pålagt en særlig opmærksomhedspligt over for deres kunder. Det betyder, at hvis der sker noget atypisk på din konto, kan du opleve, at pengeinstituttet vil spørge nærmere om det. Det kan for eksempel være ved store ind- eller udbetalinger som ved modtagelsen af en arv, eller det kan være, hvis du foretager udenlandske betalinger, du ikke plejer. Det er for at sikre dig som kunde bedst muligt.

Du kan også blive anmodet om at legitimere dig på ny, selv om det er længe siden, at du er blevet kunde i et pengeinstitut. Det kan eksempelvis ske, når du vil oprette nye produkter eller foretage kontanthævninger ved kassen. Det skyldes, at der aldrig må være tvivl om, at det er den rigtige person, som pengeinstituttet taler med. Der stilles de samme krav til typen af legitimation, der kræves når du vil oprettes som ny kunde.



Når du foretager indsættelser eller betaler kontant i pengeinstituttet

Du kan altid blive bedt om at vise legitimation, når du sætter kontanter ind eller foretager kontante betalinger i pengeinstituttet. Dette gælder, uanset om du er kunde i pengeinstituttet eller ej og uanset kontantbeløbets størrelse. Du kan også blive bedt om at redegøre for kontanternes oprindelse.

Hvis du ikke ønsker at vise legitimation eller give de nødvendige oplysninger, risikerer du, at pengeinstituttet ikke kan gennemføre betalingen for dig.

Læs mere om lovgivningen på:
www.finanstilsynet.dk.





Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk