

# Krav til legitimation

I kraft af hvidvaskloven er både offentlige myndigheder og det private erhvervsliv pålagt en række forpligtelser i forhold til at skulle legitimere kunder med henblik på at forebygge og bekæmpe henholdsvis hvidvask og terrorfinansiering. I den forbindelse er bankerne pålagt at skulle indhente gyldig legitimation fra kunderne, da bankerne anses for at være i høj risiko for at komme i kontakt med forsøg på hvidvask eller terrorfinansiering.

## Herunder er listet nogle af de vigtigste forhold, som forpligtelserne medfører:

### Der stilles flere spørgsmål fra rådgivers side

Som bank skal Spar Nord leve op til myndighedernes krav om grundigt kendskab til kunderne for at forebygge misbrug af det finansielle system. Det betyder, at vi har pligt til skulle vide, hvem du er og hvordan du som kunde har tænkt dig at bruge Spar Nord, så vi kan forebygge, at banken bruges til hvidvask eller terrorfinansiering.

### Der stilles krav om yderligere legitimation

- **For privatkunder:** I de fleste tilfælde er det tilstrækkeligt med en kopi af pas, køre-kort og sundhedskort (sygesikringsbevis).
- **For erhvervs-kunder:** Der kræves legitimation på virksomheden i form af eksempel-vis registreringer eller vedtægter samt dokumentation for virksomhedens ejerstruktur. Derudover indhentes der legitimation på virksomhedens reelle ejere, eventuelt fuld-magtshavere og kautionister.

Udover legitimation spørges der ind til, i hvilket omfang du vil bruge Spar Nord – eksempelvis forventninger til antallet af transaktioner og udenlandske betalinger.

### Rådgiver kan kontakte kunden ved større eller mange transaktioner

Som bank har vi en særlig opmærksomhedspligt overfor vores kunder med det formål at op-dage mulige aktiviteter, der kan knyttes til hvidvask eller terrorfinansiering. Derfor kan du som kunde opleve at blive kontaktet af din rådgiver, hvis der er en atypisk aktivitet på din konto – eksempelvis i tilfælde af store ind- og udbetalinger samt store udenlandske overførs-ler eller mange pludselige indbetalinger. Det gør vi for at sikre dig som kunde bedst muligt mod blandt andet misbrug af konto og identitetstyveri.

Alle personlige oplysninger behandles fortroligt i henhold til persondataforordningen. I tilfælde af at de oplysninger, vi ligger inde med, ikke er korrekte eller ikke er opdateret, kan kunden opleve at skulle indsende sine oplysninger på ny. Hvis du ikke ønsker at udlevere de nødven-dige oplysninger, kan vi være nødsaget til at opsige kundeforholdet.

### Om krav til legitimation

Kravene til legitimation er en væsentlig del af hvidvaskloven, der er indført på baggrund af EU's 4. hvidvaskdirektiv. Direktivet blev vedtaget på baggrund af en række anbefalinger fra den internationale organisation FATF, da man internationalt har anerkendt vigtigheden i at koordinere forebyggelsen mod hvidvask og terrorfinansiering.