



Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 OSLO

VÅR REFERANSE
13/12754

DERES REFERANSE

DATO
18.12.2013

Opprettelse av konto - legitimasjon for personer under vergemål

Det vises til henvendelse vedrørende legitimasjonskontroll av personer under vergemål. Problemstillingen er at flere personer som har fått oppnevnt verge ikke har legitimasjon eller har fysisk mulighet til å skaffe seg legitimasjon. Dette gjør at det er vanskelig for disse personene å få opprettet konto i banker slik at de kan få betalt regninger etc.

Finansdepartementet har i et brev av 25. januar 2013 gitt avklaring på dette spørsmålet i tilfeller der Fylkesmannen disponerer kapitalkonto på vegne av personer med verge. Problemstillingen i nærværende sak gjelder der en verge skal disponere ordinære midler for en person med verge. Saken skiller seg derfor noe fra problemstillingen i brevet av 25. januar 2013.

Etter Finanstilsynets vurdering må løsningen i brev av 25. januar 2013 også kunne benyttes i tilfeller der person med verge har annen verge enn Fylkesmannen, som disponerer kapitalkonto på vegne av person under vergemål. I Finansdepartementets brev står det at "*Finansdepartementet legger til grunn at fylkesmannen (overformynderiet frem til 12. juli 2012) har foretatt betryggende vurdering av identiteten til personen ved opprettelsen av vergemålet og er sikker på denne.*" Det samme må kunne legges til grunn ved vurdering av vilkår for vergemål og oppnevning av verge etter vergemålsloven § 25. Bankene bør derfor også her kunne bygge på en bekreftelse utstedt av Fylkesmannen.

I Finansdepartementets brev vises til et forslag fra Justisdepartementet hva en bekreftelse bør inneholde.

- 1) Personens navn,
- 2) Personens fødselsnummer eller D-nummer,
- 3) Personens faste adresse
- 4) At fylkesmannen skal forvalte midler på vegne av personen med hjemmel i vergemålsloven.

I tilfellet der verger oppnevnt av Fylkesmannen disponerer kapitalkontoer på vegne av personer med verger må det siste punktet kunne skiftes ut med:

- Hvem som er verger og at denne forvalter midler på vegne av personen med hjemmel i vergemålsloven.

Informasjonen om vergen må være så utfyllende at banken kan sjekke at det er samsvar mellom Fylkesmannen bekreftelse og den legitimasjon som vergen skal vise i henhold til hvitvaskingsloven § 6, tredje ledd.

For Finanstilsynet

Ole Jørgen Karlsen
seksjonssjef

Kristin Holberg
seniorrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk, og har derfor ikke håndskrevne signaturer.

Kopi til:
Finansdepartementet