

Erling Olsen (S):

Ved hvidvaskning af penge forstår man populært, at penge indtjent, eller skal vi snarere sige erhvervet, ved kriminel virksomhed anbringes på en pæn bankkonto, så ingen kan se, hvor de er kommet fra. Det er en trafik, som typisk drives af narcoens bagmænd, og det er en trafik, der drives internationalt. Derfor har EF i et direktiv anbefalet et regelsæt, som indebærer, at pengeinstitutterne skal udforme nogle interne regler, som vil betyde, at de får større mulighed for at kontrollere, hvor pengene kommer fra, og hvis de fatter en begrundet mistanke, skal de anmode politiet om at tage affære. Der er således både tale om en indre kontrol i pengeinstitutterne og en ydre kontrol fra politimyndighedernes side.

Det er alt sammen i orden, og jeg har sympati for det, men i den udformning, det har fået i regeringens forslag, forekommer det os, at den indre kontrol er for slap, og at den ydre kontrol er for skrap. Det slappe består i, at de regler, som skal fastsættes i de enkelte pengeinstitutter, ingen offentlig godkendelse kræver, hvilket jeg synes skulle være tilfældet, og det efter min mening for skrappe ligger i, at man også bestemmer, at selv om politiets indhentning af dokumenter i visse tilfælde kunne forudsætte en forudgående retsbeslutning, behøver man altså ikke her forudgående at have denne retskendelse.

Jeg har megen sympati for formålet med lovforslaget og ingen sympati for dem, der hvidvasker pengene, men jeg er bange for, at man her i en god sags tjeneste kommer ud på en glidebane, og derfor vil jeg foretrække, at man kunne få så hurtig en retsbehandling af disse ting, at vi kunne fastholde vores gode retsprincip om, at når politiet vil have nogle dokumenter, skal der en retskendelse til.

Flemming Hansen (KF):

Lovforslaget tager sit udgangspunkt i et direktivforslag gennemført i EF, der anbefaler, at det skal være dansk ret inden 1. januar 1993.

Jeg synes, at lovforslaget er en naturlig konsekvens af den liberalisering af kapitalbevægelserne og den frie udveksling af finansielle ydelser, der heldigvis snart bliver et af de mange resultater af udviklingen af det indre marked. Det er klart, at med de muligheder, der allerede i dag findes for frie kapitalbevægelser,

kan fristelserne være store for at lade penge vandre over grænserne og dermed danne grundlag for hvidvaskning af sorte penge, og det er derfor naturligt og nødvendigt, at der på dette område gennemføres ensartede regler i EF.

Jeg må samtidig understrege, at jeg ikke tror, at problemet er så overordentlig stort i Danmark, idet der allerede i dag er oplysningspligt på en række områder, men det er klart, at jo mere internationaliseret vi bliver, desto vigtigere er det, at alle lande har de samme regler, og det synspunkt støtter vi naturligvis.

Dette er et nærliggende sted at lukke et af de huller, der kan have været for at vaske sorte penge hvide, og vi støtter ubetinget lovforslaget, som vi vil tilsikre en hurtig behandling i Folketingets Erhvervsudvalg, hvortil det formentlig henvises.

Pia Larsen (V):

Lovforslaget har til formål at fastsætte nogle regler for, hvordan vi forhindrer hvidvaskning af penge inden for det finansielle område. Det skal ses i sammenhæng med et EF-direktiv, som pålægger de enkelte EF-medlemslande at sørge for lovmæssig beskyttelse af det finansielle system mod hvidvaskning af penge. Den kendsgerning, at vi fra 1. januar 1993 har liberaliseret kapitalbevægelserne og den frie udveksling af finansielle tjenesteydelser, vil gøre det vanskeligere at opdage forsøg på hvidvaskning af penge, hvis ikke alle EF-landene vedtager nogle forebyggende foranstaltninger mod det.

Der findes i dag ingen regler om, hvordan finansielle virksomheder skal forholde sig, hvis de i forbindelse med en pengetransaktion får mistanke om et forsøg på hvidvaskning af penge. Uden sådanne regler vil det formentlig være i yderst sjældne tilfælde, at der vil blive indgivet en anmeldelse til politiet, for det vil altid være det nemmeste for den enkelte medarbejder og for ledelsen i et finansielt institut at lukke øjnene for en mistanke om forsøg på hvidvaskning af penge, hvis der ikke findes nogle helt faste interne regler for kontrol- og kommunikationsprocedurer, når en sådan mistanke opstår.

Et væsentligt element i forebyggelsen af hvidvaskning af penge vil være at kræve, at kunden identificerer sig med navn, adresse,