

[Industriministeren]

ter anvendes til hvidvaskning af penge. Også inden for EF er der gennemført et direktiv, 91/308/EØF. Dette direktiv skal være gennemført i dansk ret inden den 1. januar 1993.

Formålet med direktivet er at koordinere de enkelte EF-landes indsats til beskyttelse af det finansielle system mod hvidvaskning af penge og at forhindre, at man udnytter liberaliseringen af kapitalbevægelserne og den fri udveksling af finansielle tjenesteydelser, som et finansielt integreret Europa indebærer.

I dag er hvidvaskning i et vist omfang reguleret af straffelovens hæleribestemmelser. Derimod findes der ingen regler om, hvorledes finansielle virksomheder skal forholde sig i tilfælde af, at man bliver opmærksom på forsøg på hvidvaskning af penge.

Efter lovforslaget skal loven finde anvendelse på pengeinstitutter, visse kreditinstitutter, særlige spare- og udlånsvirksomheder, realkreditinstitutter, børsrådgivningsvirksomheder, leasingvirksomheder, faktureringsvirksomheder, livsforsikringsvirksomheder og tværgående pensionskasser. Det foreskrives i lovforslaget, at disse virksomheder skal udarbejde interne regler om kontrol- og kommunikationsprocedurer samt uddannelsesprogrammer for de ansatte. Lovforslaget indeholder bestemmelser om, at kunderne skal identificere sig ved angivelse af navn, adresse og CPR- eller SE-nummer eller lignende identifikation, når der optages forretningsmæssig forbindelse. Legitimationskravet gælder også for lejlighedskunder ved beløb over 15.000 ECU (p.t. 120.000 kr.) samt for transaktioner foretaget på vegne af tredjemand.

Det foreslås, at virksomhederne ved mistanke om hvidvaskningstransaktioner undersøger dette nærmere og anmelder det til politiet. Oplysninger, der videregives i god tro, betragtes ikke som brud på tavshedspligt og medfører ikke ansvars pådragelse.

I lovforslaget defineres det, hvad der forstås ved hvidvaskning, idet der samtidig henvises til straffelovens bestemmelser om, hvilke kriminelle handlinger der omfattes. Hensigten hermed er at give en beskrivelse af, at en hvidvaskningstransaktion har til formål at ændre identiteten af penge og at overføre de eksisterende og dermed velkendte bestemmelser fra straffeloven. Der vil være situationer, hvor det vil være vanskeligt for den enkelte ansatte at

bedømme, om en transaktion indebærer en hvidvaskning af penge.

Det er ikke hensigten, at den enkelte medarbejder skal foretage en vurdering af, hvilken underliggende kriminalitet der gør sig gældende. En sådan vurdering vil forudsætte juridisk (strafferetlig) sagkundskab og vil herudover falde væsentligt uden for de opgaver og funktioner, medarbejdere i finansielle institutter varetager. Der er i bemærkningerne til lovforslaget opregnet en række eksempler på, hvornår mistanke kan opstå.

Med disse bemærkninger, og idet jeg i øvrigt henviser til bemærkningerne til lovforslaget skal jeg hermed anbefale lovforslaget til Folketingets velvillige behandling.

Industriministeren (Anne Birgitte Lundholt):

Hermed har jeg den ære for det høje Ting at fremsætte:

*Forslag til lov om ændring af lov om statsautoriserede revisorer og lov om registrerede revisorer. (Disciplinærsystem).*

(Lovforslag nr. L 11).

Formålet med lovforslaget er at styrke disciplinærsystemet for revisorer og dermed tilliden til revisorstanden. Forslaget betegner 1. fase af en modernisering af revisorlovgivningen.

2. fase er netop igangsat, idet Revisorkommissionen er blevet anmodet om at foretage en samlet gennemgang af revisorlovgivningen med henblik på nødvendige lovændringer og tilpasninger.

I dette arbejde vil indgå:

- sikring af revisors rolle som offentlighedens tillidsmand
- sammenhængen mellem revision og rådgivning
- åremålsansættelse af revisor
- revisorsamarbejdsforhold
- revisorerne konkurrencemæssige forhold og etableringsregler
- hvor stor en del af et revisorfirmas omsætning må hidrøre fra et enkelt børsnoteret selskab
- relationer til den internationale udvikling, herunder forslaget til 5. selskabsretsdirektiv
- ansvarsregler og forsikring for revisorer
- de forhold, der løbende rejses i den politiske debat.