

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Indledning

Den gældende lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven) foreslås erstattet af en ny lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme.

Lovforslagets formål er at indføre skærpede krav til de forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og terrorfinansiering, der i dag fremgår af hvidvaskloven. Dette sker som led i den fortsatte indsats med bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering.

For at sikre, at de forebyggende foranstaltninger anvendes på alle relevante områder, er lovforslagets anvendelsesområde blevet udvidet til også at omfatte udbydere af tjenesteydelser til virksomheder. Dette begreb er defineret i § 3, nr. 5 og omfatter bl.a. personer og virksomheder, der stiller hjemstedsadresse eller anden lignende kontaktadresse til rådighed for en virksomhed (f.eks. kontorhoteller). Endvidere er der for forhandlere af genstande samt auktionsholdere foreslået et forbud mod at modtage kontantbetalinger på 15.000 euro eller derover (kontantforbuddet).

Lovforslaget stiller på visse punkter skærpede krav til de regulerede virksomheder og personers kendskab til deres kunder. Dette gælder navnlig kendskab til virksomheders fysiske ejerkreds med kontrollerende indflydelse samt øget opmærksomhed overfor de såkaldte politisk udsatte personer. Samtidig undtager forslaget dog fra kravene til kundekendskab i forhold til nærmere opregnede kunder og produkter. Lovforslagets krav til kundekendskab anlægger således en mere risikobaseret tilgangsvinkel end den gældende lov.

Endvidere udvides underretningspligten, således at de regulerede virksomheder og personer ikke kun skal underrette Statsadvokaten for særlig økonomisk kriminalitet ved mistanke om, at en transaktion har tilknytning til overtrædelse af straffeloven. Der skal fremover også ske underretning, hvis de regulerede

har mistanke om, at en transaktion har tilknytning til overtrædelse af særlovgivningen. Underretningspligten begrænses med lovforslaget til overtrædelser, der kan straffes med fængsel i over 1 år.

Endeligt indfører lovforslaget krav om en vis form for tilsyn med en væsentlig del af de personer og virksomheder, der er omfattet af loven. Som led i dette tilsyn stiller forslaget samtidig krav om registrering af visse former for virksomhed, så som virksomhed med valutaveksling samt udbydere af tjenesteydelser til virksomheder. Disse virksomheder bliver derudover underlagt krav om, at ledelsen ikke må være dømt for et strafbart forhold, som indebærer en risiko for, at hvervet eller stillingen ikke kan varetages på betryggende vis.

Med lovforslaget opfyldes dele af Danmarks forpligtelser efter direktivet om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme – det 3. hvidvaskdirektiv (herefter benævnt »direktivet«). Direktivet finder tillige anvendelse på spillekasinoer og gennemføres for så vidt angår spillekasinoer i lov om spillekasinoer, jf. lovebekendtgørelse nr. 861 af 10. oktober 1994, som ændret ved lov nr. 443 af 31. maj 2000 og lov nr. 366 af 24. maj 2005. En del af reguleringen for advokater følger af retsplejeloven. I direktivet er indarbejdet store dele af de reviderede anbefalinger til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering, som Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF) har vedtaget i juni 2003. Direktivet ophæver de to foregående hvidvaskdirektiver, der er gennemført i den gældende hvidvasklov. Derudover viderefører lovforslaget bestemmelser fra den gældende hvidvasklov, der gennemfører dele af FATFs særlige anbefalinger til bekæmpelse af terrorfinansiering, der blev vedtaget i forbindelse med terrorangrebene 11. september 2001.

Lovforslaget tager herudover højde for store dele af forslagene i betænkning nr. 1447 fra 2004 om hvidvasklovgivningen, som er afgivet af Justitsministeriets udvalg om økonomisk kriminalitet og datakrimi-