

nalitet (herefter benævnt »betænkningen«). Betænkningen tager dog ikke højde for FATFs reviderede anbefalinger fra 2003, jf. betænkningen s. 19.

Endelig viderefører lovforslaget bestemmelser med henblik på at opfylde forpligtelserne i FN-konventionen af 9. december 1999 til bekæmpelse af finansiering af terrorisme samt FNs Sikkerhedsråds resolution 1373 af 28. september 2001 om bekæmpelse af terrorisme og finansiering af terrorisme. Lovforslaget viderefører således den gældende hvidvasklovs foranstaltninger med henblik på at forhindre, at der stilles midler til rådighed for terrororganisationer m.v., også når der er tale om lovligt optjente midler (sortvask).

Som en følge af det foreslåede kontantforbud indeholder loven desuden en ændring af lov om visse betalingsmidler.

2. Bekæmpelse af finansiering af terrorisme

Danmark har underskrevet FN-konventionen fra 1999 til bekæmpelse af finansiering af terrorisme den 25. september 2001. Ifølge FN-konventionen pålægges finansielle virksomheder og andre virksomheder, der er involveret i finansielle transaktioner, en forpligtelse til at indberette alle komplicerede, og usædvanlige store transaktioner og usædvanlige transaktionsmønstre, som ikke har noget tilsyneladende økonomisk eller lovligt formål til de kompetente myndigheder i landet.

Endvidere er der i henhold til FNs Sikkerhedsråds anti-terror resolution (1373) pligt til, at staterne forbyder, at der stilles finansielle midler til rådighed for personer, som begår eller har til hensigt at begå eller deltage i udførelsen af terrorhandlinger.

Foranstaltninger mod terrorfinansiering blev indført i hvidvaskloven med ændringen i 2002. De tilfælde, hvor terrorisme finansieres på baggrund af midler, der er fremkommet ulovligt, var dog allerede omfattet af hvidvaskbegrebet i den dagældende lov. Loven blev således udvidet til også at omfatte situationer, hvor der er mistanke om, at lovlige midler formidles til terrorvirksomhed (sortvask). I modsætning til de situationer, hvor der er mistanke om hvidvask, må de af loven omfattede personer og virksomheder ved mistanke om terrorfinansiering kun gennemføre transaktioner fra den aktuelle konto eller person efter aftale med Statsadvokaten for særlig økonomisk kriminalitet.

3. FATFs reviderede anbefalinger og det 3. hvidvaskdirektiv

Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF) er et mellemstatsligt samarbejde, der blev

etableret i 1989 på initiativ af G-7 landene. Formålet er at udvikle og fremskynde tiltag mod hvidvask af penge og terrorfinansiering. Danmark har sammen med de øvrige daværende EU-lande været medlem af samarbejdet siden etableringen.

FATF har som led i den øgede indsats mod terrorfinansiering og som en opfølgning på sine særlige anbefalinger til bekæmpelse af terrorisme fra 2001, revideret sine 40 anbefalinger i juni 2003. I dag omfatter disse anbefalinger ikke alene foranstaltninger mod hvidvask men også foranstaltninger mod finansiering af terrorisme.

Revideringen af anbefalingerne bygger navnlig på FATFs erfaringer med udviklingen af nye tendenser indenfor hvidvask og terrorfinansiering. Således er der i anbefalingerne særligt sat fokus på brugen af juridiske personer og andre retlige arrangementer til at skjule den reelle ejer af ulovlige midler m.v. Revideringen af de 40 anbefalinger har derfor navnlig betydet mere detaljerede krav til kundekendskab.

Direktivet indarbejder store dele af FATFs 40 reviderede anbefalinger, således at disse internationale standarder bliver ensartet gennemført i EU. Ved udarbejdelsen af både 1. og 2. hvidvaskdirektiv har det været målet, at direktiverne skulle harmonere med de internationale standarder på området, herunder særligt FATFs anbefalinger. Direktivet er således også en følge af revideringen af FATFs 40 anbefalinger i juni 2003.

Ud over gennemførelsen af FATFs 40 reviderede anbefalinger indeholder direktivet også andre nye bestemmelser. Det er blandt andet et krav efter direktivet, at medlemsstaterne skal sørge for at træffe de nødvendige foranstaltninger til beskyttelse af ansatte hos de personer og virksomheder, der er omfattet af direktivet, mod trusler og repressalier, når de indberetter en mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering. Dette forhold er ikke berørt i lovforslaget. Forholdet er berørt i betænkningen s. 68 ff. Det fremgår af betænkningen, at Finansrådet og Finansforbundet har rejst spørgsmålet om beskyttelsen af den underrettede overfor Justitsministeriet. Politimesterforeningen har på denne baggrund udsendt en beskrivelse i »Aktuel Orientering« af, hvordan sagerne skal behandles. I betænkningen foreslår udvalget, at der udarbejdes en tilsvarende orientering vedrørende de personer m.v., der ikke er omfattet af den orientering, der allerede er udsendt. Denne orientering skal sikre, at alle de virksomheder og personer, der bliver omfattet af lovforslagets pligt til at indberette, beskyttes bedst muligt mod trusler m.v. fra den mistænkte.