

Udvalget fandt i øvrigt ikke anledning til at komme med andre forslag på dette område, idet udvalget bemærker, at en videregående beskyttelse end den, der gælder efter de nugældende regler, er et spørgsmål, der hører til den retsplejemæssige diskussion om de generelle regler for vidnebeskyttelse, der er behandlet i Retsplejerådet, jf. side 70 i betænkningen

I overensstemmelse med FATFs anbefaling nr. 25 vil der blive udarbejdet vejledninger for visse af lovens områder.

#### 4. Indhold

##### 4.1. Lovens anvendelsesområde

Lovforslagets anvendelsesområde er i det væsentligste en videreførelse af anvendelsesområdet i den gældende hvidvasklov. I forhold til den gældende lov præciserer forslaget imidlertid hvilke virksomheder og personer, der er omfattet af loven. Lovforslaget opregner derfor i videst muligt omfang udtrykkeligt de virksomheder og personer, der erhvervsmæssigt udøver en eller flere af de i bilag 1 nævnte aktiviteter.

For at sikre at de forebyggende foranstaltninger anvendes på alle relevante områder, er lovforslagets anvendelsesområde som følge af direktivet blevet udvidet til også at omfatte udbydere af tjenesteydelser til virksomheder. Dette begreb er defineret i § 3, nr. 5.

Med det formål at lette de administrative byrder, er forhandlere af genstande samt auktionsholdere undtaget fra lovens krav om kundelegitimation, opbevaring af oplysninger m.v., ved modtagelse af kontantbeløb på 15.000 euro eller derover. Det foreslås i stedet at indføre et forbud mod, at forhandlere af genstande samt auktionsholdere modtager kontantbetalinger på 15.000 euro eller derover.

##### 4.2. Krav til kundekendskab

Som følge af direktivet samt FATFs anbefalinger indfører lovforslaget skærpede krav til de af loven omfattede virksomheder og personers kendskab til deres kunder. Ud over krav om legitimation af kunden medfører dette navnlig krav om øget kendskab til en kundes fysiske ejerkreds med kontrollerende indflydelse (reelle ejere), såfremt kunden er en virksomhed. Endvidere skal de af forslaget omfattede personer og virksomheder indhente oplysninger om formålet med forretningsforbindelsen samt omfanget heraf, ligesom kundeforholdet løbende skal overvåges. Lovforslaget giver dog også mulighed for at foretage legitimationsproceduren ud fra en risikovurdering, således at der ikke i alle tilfælde stilles de samme krav til kundekendskabet.

I visse tilfælde stiller lovforslaget særligt skærpede krav til kundekendskabet ud fra en vurdering af, at der i disse tilfælde er en særlig risiko for hvidvask eller terrorfinansiering. Det skærpede krav gælder blandt andet over for kunder, som er bosiddende i udlandet og bestrider eller har bestredet højere politiske poster, eller er eller har været højerestående militærpersoner. Disse benævnes i lovforslaget som politisk udsatte personer.

Lovforslaget indeholder desuden mulighed for at undtage fra kravene til kundekendskab i forhold til nærmere opregnede kunder, produkter og transaktioner, hvor risikoen for hvidvask og terrorfinansiering vurderes at være lille. Endvidere giver lovforslaget mulighed for, under særlige betingelser, at benytte sig af identitetsoplysninger m.v., der er indhentet af tredjemand.

Både de særligt skærpede krav til kundekendskab samt muligheden for at undtage fra kravene til kundekendskab er en følge af direktivet og FATFs anbefalinger.

##### 4.3. Opmærksomheds- og underretningspligt

Som noget nyt pålægger lovforslaget de af loven omfattede personer og virksomheder en generel opmærksomhedspligt. Pligten består i, at de af lovforslaget omfattede virksomheder og personer skal vurdere usædvanlige transaktioner m.v. i et hvidvask- eller terrorfinansieringsperspektiv. Dette medfører, at de af loven omfattede virksomheder og personer generelt skal være opmærksomme på kunders aktiviteter, som på grund af deres særlige karakter menes at kunne have tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme.

I tilfælde af en konkret mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering er underretningspligten for de af loven omfattede personer og virksomheder endvidere udvidet til både at omfatte mistanke om, at midler stammer fra en overtrædelse af straffeloven samt af særlovgivningen. Underretningspligten er med lovforslaget begrænset til de tilfælde, hvor mistanken vedrører en lovovertrædelse, der kan straffes med fængsel i over et år.

Ændringerne er en følge af direktivet og FATFs anbefalinger.

##### 4.4. Tilsyn samt registrering af virksomheder

Lovforslaget indfører krav om en vis form for tilsyn med samtlige personer og virksomheder omfattet af loven med det formål at sikre, at de pågældende overholder kravene i loven. Nationalbanken er dog ikke underlagt tilsyn i medfør af lovforslaget. For så vidt