

Vurdering af konsekvenser af lovforslaget

	Positive konsekvenser/ mindre udgifter (hvis ja, angiv omfang)	Negative konsekvenser/merudgifter (hvis ja, angiv omfang)
Økonomiske konsekvenser for stat, kommuner og amtskommuner	Ingen forventelige	2,4 årsværk samt 1.400 timer første år for Finanstilsynet og 2,0 årsværk samt yderligere 1,0 årsværk og 1 mio. kr. det første år til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen
Administrative konsekvenser for stat, kommuner og amtskommuner	Ingen forventelige	Lovforslaget vil medføre øget registrerings- og tilsynsvirksomhed for Erhvervs- og Selskabsstyrelsen og Finanstilsynet. Udgifterne hertil vil hos Finanstilsynet blive dækket af de virksomheder, der er under tilsyn.
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	Ingen forventelige	Det udvidede krav til kundekend- skab samt indførelsen af en vis form for tilsyn med personer og virksom- heder omfattet af lovforslaget vil medføre økonomiske konsekvenser for erhvervslivet.
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	Som følge af kontantforbuddet for forhandlere af genstande samt auk- tionsholdere undtages disse person- grupper fra lovens anvendelsesom- råde og de deraf følgende pligter til uddannelse af personale og udarbej- delse af forretningsgange for legiti- mation af kunder m.v.	De forventede administrative om- stillingsomkostninger er opgjort til ca. 6 mio. kroner. De løbende admini- strative omkostninger forventes at stige løbende i forbindelse med, at nye kunder i de finansielle virksom- heder bliver omfattet af de nye reg- ler om løbende overvågning. De lø- bende administrative omkostninger er derfor opgjort til at udgøre ca. 14 mio. kr. årligt i år 2010.
Miljømæssige konsekvenser	Ingen forventelige	Ingen forventelige
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen forventelige	Ingen forventelige
Forholdet til EU-retten	Lovforslaget gennemfører dele af direktivet om forebyggende foranstalt- ninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme (3. hvidvaskdirektiv).	

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til lovforslagets titel

Lovens titel foreslås ændret, således at »hvidvask- ning af penge« erstattes med »hvidvask af udbytte«. Dette har sammenhæng med, at der foreslås en hvid- vaskdefinition, der svarer til hæleribestemmelsen i straffelovens § 290, og at »hvidvaskning af penge« også i den gældende lov er defineret som dispositioner over »formuegoder« - et begreb, der er defineret i hvidvaskdirektivet som aktiver af enhver art. Endvi-

dere er det i dag almindeligt at tale om »hvidvask« og »hvidvaskloven« og ikke om »hvidvaskning« og »hvidvaskningsloven«.

Til kapitel 1

Til § 1

Bestemmelsen i § 1 fastlægger lovens anvendelses- område. Bestemmelsen implementerer direktivets ar- tikel 2, jf. artikel 3 (1) og (2) og svarer delvist til §§ 1, 2 og 4 i betænkningen.