

rektiv 2000/12/EF (kreditinstitutdirektivet). I overensstemmelse med direktivet er kreditoplysninger ikke omfattet af forslagens bilag 1.

Betegnelsen »erhvervsmæssigt« skal forstås på samme måde som i nr. 11 og 16.

Nr. 13 om advokater gennemfører direktivets artikel 2 (3) (b). Bestemmelsen i nr. 13 indeholder en udvidelse i forhold til direktivet, idet bestemmelsen omfatter advokater, når disse yder anden forretningsmæssig rådgivning. Hermed opretholdes den gældende retstilstand.

Begrundelsen for den gældende retstilstand er, at der inden for rådgivningsvirksomhed til stadighed sker en brancheglidning mellem de enkelte rådgivningstyper. »Anden forretningsmæssig rådgivning« foreslås derfor medtaget med henblik på at stille de forskellige indberetningspligtige rådgivningsgrupper ens.

Advokater er kun omfattede af lovforslaget, når de udøver de i litra a) og b) opregnede aktiviteter. Litra a) omfatter de situationer, hvor advokaten bistår sin klient ved udførelsen eller planlægningen af visse aktiviteter. Litra b) omfatter de situationer, hvor advokaten handler efter fuldmagt fra klienten.

Advokater er endvidere kun omfattet af lovforslaget i relation til klienter. De er derfor ikke underretningspligtige, hvis de afviser en henvendelse fra en person, hvor der er mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering, hvis den pågældende ikke har klientstatus.

Det antages, at et klientforhold som altovervejende hovedregel kommer i stand ved en udtrykkelig aftale om advokatens udførelse af det pågældende opdrag. Et klientforhold kan endvidere komme i stand ved, at advokaten udfører opdraget som led i en offentlig beskikelsesordning eller i kraft af en testamentarisk bestemmelse, f.eks. når en advokat ved testamente er indsat som bobestyrer.

Derimod er der ikke tale om et klientforhold, hvis der alene foreligger en henvendelse fra en person eller virksomhed med anmodning om advokatens bistand. Der kan f.eks. være tale om, at advokaten kontaktes telefonisk af en person, der ikke i forvejen er klient hos advokaten, men som ønsker advokatens hjælp i forbindelse med en forestående transaktion. Under samtalen fortæller denne person advokaten om den pågældende transaktion, herunder hvorledes transaktionen påtænkes finansieret. På baggrund af disse oplysninger, som advokaten får forelagt under telefonsamtalen, ønsker advokaten ikke at påtage sig opgaven, hvilket advokaten meddeler personen i slutningen af telefonsamtalen.

Advokaters ejendomsformidlingsvirksomhed, jf. lov om omsætning af fast ejendom, er omfattet af bestemmelsen i nr. 13.

Ved lov nr. 422 af 6. juni 2002 blev den gældende lov udvidet til også at omfatte bl.a. revisorer og skatterådgivere, ejendomsmæglere og personer og virksomheder, der yder tilsvarende ydelser, jf. den gældende lovs § 1, stk. 2, nr. 2, 3 og 6.

Ved de her foreslåede ændringer præciseres det, at bestemmelsen i nr. 14 kun omfatter personer og virksomheder, der udøver virksomhed som statsautoriseret eller registreret revisorer. Skatterådgivere og eksperter bogholdere samt revisorer, der hverken er statsautoriserede eller registrerede revisorer, og andre lignende erhverv omfattes af bestemmelsens nr. 16.

Den foreslåede bestemmelse i nr. 15 svarer til den gældende lovs § 1, stk. 2, nr. 3. I lighed med det der er foreslået under nr. 14, omfatter denne bestemmelse kun personer og virksomheder, der er registreret i Erhvervs- og Selskabsstyrelsens ejendomsmæglerregister. Personer og virksomheder, der udøver virksomhed, der ligger tæt op af denne form for virksomhed, er omfattet af den foreslåede bestemmelse i nr. 16, i det omfang personen eller virksomheden ikke er omfattet af andre bestemmelser. Advokaters ejendomsformidlingsvirksomhed er således omfattet af bestemmelsen i nr. 13.

Med nr. 16 foreslås en opsamlingsbestemmelse, der omfatter personer og virksomheder, der erhvervsmæssigt udøver virksomhed, der ligger tæt op af den virksomhed, der udøves af advokater, statsautoriserede og registrerede revisorer samt ejendomsmæglere, jf. forslagens nr. 13-15.

I forhold til den gældende hvidvasklov foreslås det at ændre »mod betaling yder tilsvarende ydelser« til »erhvervsmæssigt leverer samme ydelser«. Dette er i overensstemmelse med betænkningens, jf. betænkningens § 1, stk. 2, nr. 5.

Betegnelsen »erhvervsmæssigt« skal forstås på tilsvarende måde som nævnt i nr. 11 og 12. Herved tydeliggøres det, at mere enkeltstående dispositioner falder udenfor betegnelsen. Også dispositioner, som ligger udenfor det man er ansat til, f.eks. hvis en rengøringsassistent eller hjemmehjælper bistår med betaling af regninger falder udenfor betegnelsen. Udtrykket »samme ydelser« dækker de områder, persongrupperne i nr. 13-15 normalt beskæftiger sig med, hvilket svarer til »tilsvarende ydelser« i den gældende lov.

Bestemmelsens nr. 17 om udbydere af tjenesteydelser til virksomheder gennemfører direktivets artikel 2 (3) (c), jf. artikel 3 (7). Bestemmelsen er ny i forhold