

til den gældende lov. Udbydere af tjenesteydelser til virksomheder er defineret i forslagens § 3, nr. 5. Der henvises til bemærkningerne til denne bestemmelse.

Det fremgår af *nr. 18*, at Danmarks Nationalbank er omfattet af loven. Nationalbanken er ikke omfattet af direktivets anvendelsesområde, idet direktivets definition af kreditinstitutter ikke omfatter centralbanker. Nationalbanken har imidlertid selv ønsket at være omfattet af loven. Nationalbanken er derfor ikke underlagt tilsyn i medfør af lovforslaget.

Bestemmelsens *stk. 2* gennemfører direktivets artikel 2 (2), jf. artikel 40 (1) (d). I henhold til artikel 40 kan Kommissionen, for at tage højde for den tekniske udvikling indenfor området og for at sikre en ensartet anvendelse af direktivet, afklare tekniske aspekter samt indføre tekniske kriterier i forhold til visse af bestemmelserne i direktivet. Kommissionens beslutning skal ske efter en særlig komitologi-procedure. Kommissionen bistås endvidere af et udvalg til forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering efter direktivets artikel 38.

Bestemmelsen i *stk. 2* indebærer, at personer og virksomheder, der er omfattet af forslagens *stk. 1*, nr. 1-12, kan undtages fra loven, hvor dette er besluttet af Kommissionen efter ovennævnte komitologi-procedure. Dette forudsætter, at virksomheden udøves lejlighedsvis eller på et meget begrænset grundlag, således at der kun er en lille risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme, jf. artikel 2 (2) i direktivet. Såfremt Kommissionen træffer beslutning, som nævnt i bestemmelsen, kan Finanstilsynet fastsætte regler herom i en bekendtgørelse.

#### Til § 2

Det følger af den gældende hvidvasklov, at forhandlere af genstande og auktionsholdere er omfattet af lovens anvendelsesområde, hvis beløbet, der om sættes for, modsvares 15.000 euro eller derover, og der betales med kontanter.

Det foreslås i stedet at indføre et forbud mod, at forhandlere af genstande og auktionsholdere modtager kontantbetalinger på 15.000 euro eller derover, hvad enten betalingen sker på én gang eller som flere betalinger, der ser ud til at være indbyrdes forbundet. Forslaget betyder, at forhandlere af genstande og auktionsholdere ikke må modtage kontantbetalinger på 15.000 euro eller derover. Det samme gælder, hvis kontantbetalingen består af flere betalinger, der tilsammen udgør 15.000 euro eller derover, og der ser ud til at være en sammenhæng med betalingerne. Det sidste led i bestemmelsen er indsat for at hindre omgåelsestilfælde.

Bestemmelsen vurderes at leve op til både anbefalingerne fra FATF samt 3. hvidvaskdirektiv. De facto omfatter underretningspligten dog kun forhandlere af genstande af en vis værdi, eksempelvis bilforhandlere, antikvitetsforhandlere og guldsmede. Dette hænger sammen med, at det typisk er disse typer af forhandlere, der modtager kontantbetalinger af en sådan størrelsesorden.

Det antages, at det er de færreste betalinger på 15.000 euro eller derover, der sker kontant. Betalinger af denne størrelse vil derimod typisk ske ved brug af elektroniske betalingssystemer eller check. Det vurderes derfor, at den praktiske virkning af et forbud mod, at forhandlere af genstande samt auktionsholdere modtager kontantbetalinger i denne størrelsesorden, er begrænset.

Som konsekvens af denne bestemmelse, vil forhandlere af genstande og auktionsholdere blive undtaget fra lovens anvendelsesområde.

#### Til kapitel 2

##### Til § 3

Den foreslåede bestemmelse i *nr. 1 og 2* er en konsekvens af, at direktivet opererer med forskellige juridiske og retlige enheder samt retlige arrangementer. Det er derfor nødvendigt både at definere begrebet »selskaber« og begrebet »virksomheder«. Der er ved definitionerne i nr. 1 og nr. 2 søgt en så bred definition som muligt, og opregningen af de nedenfor nævnte selskabs- og virksomhedsformer er ikke udtømmende.

Begrebet »selskaber« i *nr. 1* skal i dette lovforslag forstås bredt. Det indeholder alle juridiske personer, herunder aktieselskaber, anpartsselskaber, andelsselskaber, partnerselskaber, foreninger og fonde (selvejende institutioner), interessentskaber samt kommanditselskaber.

Begrebet »virksomheder« i *nr. 2* omfatter selskaber, som defineret under nr. 1, men derudover også andre retlige arrangementer som f.eks. udenlandske virksomheds- og foreningsformer, som ikke umiddelbart er kendte i det danske retssystem. Blandt andet fokuserer direktivet særligt på de såkaldte »trusts«. Begrebet kendes fra lande med common law.

Trust er ikke et kendt begreb i dansk ret og kan ikke sammenlignes med en dansk fond. Der er endvidere ingen ejer af en dansk fond i modsætning til en trust. En dansk fonds midler skal være uigenkaldeligt udskilt fra stifter, således at midlerne ikke på et senere tidspunkt kan tilbageføres til denne. Endeligt er en dansk fond gennemreguleret på samme måde som f.eks. et aktieselskab. Det er nødvendigt, at lovforsla-