

virksomheder direktionen. I større virksomheder vil det f.eks. være en underdirektør eller en chef for en juridisk afdeling.

Baggrunden for de foreslåede ændringer er IMF's evalueringsrapport af Danmark. Det fremgår af rapporten, at der skal være sikkerhed for, at den for virksomheden udpegede ledelsesperson har adgang til kundeoplysninger og anden relevant information.

Til nr. 17

Der er tale om en teknisk ændring, der korrigerer en trykfejl i den gældende bestemmelse.

Til nr. 18

Det foreslås, at titel på forordning 1781/2006 angives korrekt i de bestemmelser, hvor forordningen er nævnt.

Til nr. 19 og 20

Baggrunden for de foreslåede ændringer er IMF's evalueringsrapport.

Finanstilsynet registrerer blandt andet kreditkortselskaber, leasing- og factoringselskaber og forbrugerkreditselskaber. I de gældende regler er der ingen krav om hæderlighed for medlemmer af virksomhedens ledelse eller for virksomhedens ejere.

De gældende regler indeholder hæderlighedskrav for finansielle virksomheder, vekselkontorer og pengeoverførselsvirksomheder. Det foreslås som noget nyt, at der indføres tilsvarende hæderlighedskrav for medlemmer af ledelsen i kreditkortselskaber, leasing- og factoringselskaber og forbrugerkreditselskaber. Medlemmer af ledelsen omfatter bestyrelsesmedlemmer, suppleanter herfor, reelle ejere samt direktører.

Af IMF's evalueringsrapport og FATF's anbefaling nr. 23, fremgår det, at bestyrelsesmedlemmer og direktører i finansielle virksomheder bør underkastes en vurdering af deres hæderlighed til at varetage deres erhverv. Dette er særligt med henblik på at sikre, at de i § 1, stk. 1, nr. 12, nævnte personer og virksomheder eksempelvis ikke er dømt for en økonomisk forbrydelse tidligere. Formålet er at bidrage til at minimere risikoen for hvidvask af penge i virksomheden og kanalisering af penge til terrorformål via virksomheden.

I det foreslåede stk. 3 stilles krav om, at Finanstilsynet skal vurdere, om personer, der skal registreres efter stk. 2, og medlemmer af ledelsen og reelle ejere i virksomheder, der skal registreres efter stk. 1, opfylder kravet om »ikke at være dømt for et strafbart forhold, der begrunder en nærliggende fare for misbrug af stillingen eller hvervet«. Det følger af den gældende § 34, stk. 3, at de virksomheder og personer, der er

omfattet af bestemmelsen, skal give Finanstilsynet de oplysninger, der er nødvendige for, at Finanstilsynet kan vurdere, om loven overholdes. Dette gælder også ved vurdering af personers hæderlighed.

Vurderingen af hæderlighed for kreditkortselskaber, leasing- og factoringselskaber og forbrugerkreditselskaber vil ikke blive foretaget for de selskaber, der før ikrafttræden af dette lovforslag allerede er registreret i Finanstilsynet. Det forventes imidlertid, at de registrerede selskaber til enhver tid lever op til reglerne på området. Finanstilsynet vil efter en konkret vurdering kunne efterprøve, om medlemmer af ledelsen i eller ejere af de allerede registrerede selskaber overholder kravene til hæderlighed.

Henvisningen i bestemmelsen til § 78, stk. 2, i straffeloven indebærer, at Finanstilsynet skal foretage samme vurdering, som domstolene foretager i forbindelse med en rettighedsfrakendelse. Herudover betyder henvisningen, at hvis Finanstilsynet vurderer, at en person ikke opfylder kravene i bestemmelsen, tillægges vedkommende de rettigheder, der følger af straffelovens § 78, stk. 3. Dette indebærer blandt andet, at anklagemyndigheden på begæring enten af den, der har fået afslag, eller på begæring af Finanstilsynet, skal indbringe spørgsmålet om rettighedsfrakendelse for retten.

Det foreslåede stk. 4 giver Finanstilsynet mulighed for at afregistrere en person eller virksomhed, hvis en person, et medlem af ledelsen eller de reelle ejere, der er registreret efter § 34, stk. 2, hos Finanstilsynet, dømmes for et strafbart forhold, og det udviste forhold begrunder en nærliggende fare for misbrug af stillingen eller hvervet, jf. det foreslåede stk. 3. En hjemmel til at foretage afregistrering vil kunne sikre, at personer eller virksomheder, hvis ledelse eller reelle ejere ikke opfylder kravene til hæderlighed, kan tages ud af registret.

Bestemmelsen finder anvendelse i de tilfælde, hvor en virksomhed er registreret efter stk. 2, og hvor der efterfølgende sker udskiftning af personer i den registrerede virksomheds ledelse eller blandt de reelle ejere. Herudover finder bestemmelsen anvendelse, når en person eller virksomhed er blevet registreret efter stk. 2, og det efterfølgende viser sig at bero på en fejl, fordi den i stk. 2 nævnte person eller medlemmer af ledelsen eller de reelle ejere af virksomheden nævnt i stk. 2, ikke opfylder kravene i stk. 3. Denne bestemmelse vil også finde anvendelse for de selskaber, der før denne lovændring var registreret i Finanstilsynet.

Hvis der rejses straffesag mod personer registreret i medfør af stk. 2, eller medlemmer af ledelsen eller re-