

transaktioner og usædvanlige transaktionsmønstre set i forhold til kunden. Det er i forvejen strafbart at undlade at notere og opbevare resultaterne af en sådan undersøgelse, hvorfor der her i realiteten er tale om en præcisering.

Den gældende hvidvasklov stiller krav om, at virksomheder og personer omfattet af loven skal fastslå, om den, de har kontakt med, handler på egne vegne eller handler på vegne af en anden person eller virksomhed. I sidstnævnte tilfælde skal den reelle ejers identitet afklares ved behørig legitimation. Med lovforslaget indføres yderligere pligt til at sikre, at den, der angiver at optræde på en kundes vegne, rent faktisk er beføjet hertil, samt pligt til at sikre sig den pågældendes identitet.

Advokatsamfundets rolle som tilsynsmyndighed præciseres, idet det med forslaget fastslås, at Advokatrådet ud fra en risikovurdering skal påse, at advokaterne overholder bestemmelserne på hvidvaskområdet. Heri ligger et krav om et aktivt tilsyn.

Tilsynsmyndighederne får en lovbestemt pligt til også at påse, at virksomheder og personer omfattet af loven overholder Den Europæiske Unions regler om finansielle sanktioner mod lande, personer, grupper, juridiske enheder eller organer. Hidtil har tilsynspligten kun omfattet hvidvaskloven og de regler, der er udstedt i medfør heraf, samt Den Europæiske Unions forordning om oplysninger om indbetalere ved pengeoverførsler.

Det præciseres i lovforslaget, at henholdsvis Finanstilsynet, Erhvervs- og Selskabsstyrelsen og Advokatrådet kan påbyde de af tilsynet omfattede virksomheder og personer inden for en af tilsynet fastsat frist at foretage de nødvendige foranstaltninger i tilfælde af overtrædelse af bestemmelser i hvidvaskloven, de regler, der er fastsat i medfør heraf, Europa-Parlamentets og Rådets forordning om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler, eller forordninger indeholdende regler om finansielle sanktioner mod lande, personer, grupper, juridiske enheder, eller organer. Manglende efterlevelse af påbud vil kunne straffes med bøde. Advokaters overtrædelse af påbud vil dog være undergivet sædvanlige disciplinære sanktioner, der fastsættes af Advokatrådet.

Forpligtelsen til at udpege en person på ledelsesniveau, der skal sikre overholdelse af pligterne efter loven, udvides til at omfatte virksomheder og personer, som erhvervsmæssigt udøver virksomhed med valuta-veksling, og til såkaldte »øvrige« personer og virksomheder, der erhvervsmæssigt udøver en eller flere af de i bilag 1 til loven nævnte aktiviteter (udlån, leasing, betalingstjenester m.v.), og ansvaret udvides til

udover hvidvaskloven at omfatte de regler, der er udstedt i medfør heraf, Europa-Parlamentets og Rådets forordning om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler, og forordninger indeholdende regler om finansielle sanktioner mod lande, personer, grupper, juridiske enheder eller organer.

Lovforslaget skal ses på baggrund af anbefalinger fra Financial Action Task Force (FATF), der er et mellemstatsligt samarbejde om bekæmpelse af hvidvask og finansiering af terrorisme, som Danmark er medlem af. Lovforslaget er i overensstemmelse med anbefalingerne fra FATF.

2.4. *Andelsklasser*

Forslaget giver mulighed for, at bestyrelsen i en investeringsforening kan etablere andelsklasser i en afdeling. Andelsklasser kendes i forvejen fra England, Irland og Luxembourg, hvilket betyder, at en række af de udenlandske investeringsinstitutter som danske investeringsforeninger konkurrerer med på det europæiske marked har andelsklasser.

Etablering af andelsklasser indebærer en mulighed for en underopdeling af de investeringsafdelinger man kender fra gældende ret. Forskellige typer investorer, der i gældende ret er henvist til at investere i forskellige afdelinger under en investeringsforening, kan i henhold til forslaget i stedet vælge at investere i forskellige andelsklasser under den samme afdeling.

Formålet med at indføre andelsklasser er at give den danske investeringsforeningsbranche muligheder for produktudvikling og for at sikre, at danske foreninger er konkurrencedygtige i forhold til andre europæiske investeringsinstitutter på de europæiske markeder. Samtidig med dette formål skal forslaget sikre en høj grad af beskyttelse af investorerne i de foreninger, der etablerer andelsklasser.

En afdelings andelsklasser har grundlæggende den samme investeringspolitik, men kan have forskellige karakteristika, der gør den enkelte andelsklasse særligt egnet til bestemte investorer. Der kan f.eks. være tale om, at én andelsklasse er udloddende, mens én anden er akkumulerende, én er kontoførende, mens andre er bevisudstedende, én andelsklasse udsteder andele i danske kroner, mens én anden udsteder andele i fremmed valuta, og én andelsklasse henvender sig til investorer med frie midler, mens én anden særligt henvender sig til pensionsopparere. Forslaget åbner også mulighed for, at man gennem forskelle i omkostningsstruktur og minimumsinvestering vil kunne rette bestemte andelsklasser mod bestemte typer investorer. Således vil den typiske detailinvestor have en præference for en lav minimumsinvestering mod en højere