

de særlige situationer, hvor Finanstilsynet vurderer, at outsourcingvirksomheden ikke loyalt samarbejder med Finanstilsynet, skal Finanstilsynet have mulighed for at få oplysningerne direkte hos leverandøren. Hjemlen sikrer, at Finanstilsynet kan få de oplysninger, der er nødvendige for sit tilsyn, og kan således også understøtte outsourcingvirksomheden i tilfælde, hvor leverandøren ikke samarbejder loyalt.

#### Til nr. 9

Adgangen til fysisk at indhente oplysninger uden retskendelse foreslås udvidet til at omfatte leverandører og underleverandører, hvortil en outsourcingvirksomheds opgaver outsources. Hjemlen til at gennemføre fysisk adgang direkte hos leverandører og underleverandører etableres bl.a. med henblik på, at Finanstilsynets tilsynsmuligheder kan leve op til internationale standarder.

Bestemmelsen tænkes anvendt i de situationer, hvor det ikke er muligt at få adgang til de nødvendige oplysninger gennem outsourcingvirksomheden. Finanstilsynets fysiske adgang til leverandørens lokaler skal være et krav i kontrakten mellem outsourcingvirksomheden og leverandøren. Hvis kontrakten ikke indeholder dette krav, kan Finanstilsynet kræve, at den outsourcete aktivitet fremover enten varetages af outsourcingvirksomheden selv eller outsources til en anden leverandør inden for en af Finanstilsynet nærmere fastsat frist.

Det vil ved outsourcing til udlandet være vigtigt, at der i kontrakten mellem outsourcingvirksomheden og leverandøren er adgang for Finanstilsynet til at få alle de nødvendige oplysninger. Ved outsourcing til en leverandør eller underleverandør i udlandet, vil Finanstilsynet have mulighed for at anmode den kompetente myndighed i det pågældende land om at indhente oplysningerne.

Finanstilsynet har i dag adgang til uden retskendelse at foretage tilsynsbesøg hos virksomheder omfattet af § 7, stk. 1. Dette er hjemlet i § 87, stk. 5 i lov om værdipapirhandel m.v. Denne adgang bevares. De opgaver, som Finanstilsynet skal kunne hente oplysninger om hos leverandører henholdsvis underleverandører, er opgaver, som Finanstilsynet ville kunne indhente oplysninger om i henhold til § 87, stk. 5, hos virksomheder omfattet af § 7, stk. 1, hvis opgaverne ikke var outsourcet. Indhentelsen af oplysninger skal derfor ikke kunne hindres eller omgås ved outsourcing. Det foreslås derfor, at hjemlen til at indhente oplysninger uden retskendelse udvides til at omfatte leverandører og underleverandører ved outsourcing.

Finanstilsynets adgang til oplysninger hos leverandører henholdsvis underleverandører skal kun omfatte disses forretningslokaler og kun de opgaver, som leverandøren eller underleverandøren varetager i henhold til en outsourcingkontrakt med outsourcingvirksomheden. Finanstilsynet vil som udgangspunkt skaffe de nødvendige oplysninger hos outsourcingvirksomheden, som har pligt til at få de nødvendige oplysninger fra leverandøren. For at sikre et effektivt tilsyn også i særlige situationer, hvor det for eksempel viser sig, at outsourcingvirksomheden ikke loyalt samarbejder med Finanstilsynet, skal Finanstilsynet have fysisk adgang til oplysningerne direkte hos leverandøren uden retskendelse.

#### Til nr. 10

Der er tale om en rettelse, da § 27, stk. 2, 2. pkt. ved en fejl ikke blev videreført i § 93, stk. 1, i lov nr. 108 af 7. februar 2007. Bestemmelsen har indtil da været strafbelagt. Der tilsigtes således ingen indholdsmæssig ændring i bestemmelsen.

#### Til § 3

#### Til nr. 1

Lovens § 2 indeholder et forbud mod, at forhandle af genstande og auktionsholdere modtager kontantbetalinger på 100.000 kr. eller derover. Der mangler imidlertid henvisning hertil i § 1, der fastlægger lovens anvendelsesområde. Med forslaget indsættes en sådan henvisning, og forslaget er således kun af teknisk karakter.

#### Til nr. 2

Det foreslås, at der i lovens § 6, stk. 1, 2. pkt., indføres en pligt for de virksomheder og personer, der er omfattet af loven, til at være opmærksomme på kundeaktiviteter, der har tilknytning til lande eller territorier, hvor der i henhold til erklæring fra FATF (jf. herunder) er en særlig risiko for hvidvask og terrorfinansiering. Sådanne transaktioner sidestilles herved specifikt med komplekse eller usædvanligt store transaktioner og alle usædvanlige transaktionsmønstre set i forhold til kunden.

I henhold til lovens § 6, stk. 2, skal formålet med de nævnte transaktioner så vidt muligt undersøges, og resultatet af undersøgelserne skal noteres og opbevares. Det foreslås samtidig, at det gøres strafbart, jf. lovforslagets § 3, nr. 18, at undlade så vidt muligt at undersøge formålet med transaktioner, der har forbindelse hertil, eller at undlade at notere og opbevare resultaterne af en undersøgelse.