

En vurdering af særlige risici i relation til lande eller territorier foretages løbende af Financial Action Task Force (FATF), der er et mellemstatsligt samarbejde om bekæmpelse af hvidvask og finansiering af terrorisme, som Danmark er medlem af. FATF udsteder løbende erklæringer med advarsler mod lande, hvor der vurderes at være en særlig risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme. Pligten til at være opmærksom på kundeaktiviteter, der har tilknytning til lande eller territorier omfattet af en FATF erklæring, vil efter lovforslaget indtræde 14 dage efter erkæringens offentliggørelse på FATF's hjemmeside. Finanstilsynet vil bestræbe sig på at offentliggøre FATF's erklæringer på Finanstilsynets hjemmeside samt udsende erklæringerne via tilsynets abonnementsordninger inden for denne periode.

Til nr. 3

Den nugældende § 6, stk. 2, indeholder pligt til »så vidt muligt« at undersøge formålet med mistænkelige transaktioner, især »komplekse eller udsædvanlig store transaktioner og alle udsædvanlige transaktionsmønstre set i forhold til kunden«. Udtrykket »så vidt muligt« anses for overflødig og foreslås derfor slettet. Uanset den ændrede formulering indebærer bestemmelsens ordlyd fortsat, at der er overladt et skøn til de af loven omfattede virksomheder og personer. Bibeholdelse af udtrykket »så vidt muligt« kan imidlertid skabe usikkerhed om, i hvilke tilfælde pligten til at undersøge en transaktion, og til at notere resultatet af en undersøgelse, indtræder. Pligten for virksomheder og personer til at overvåge kundetransaktioner med henblik på undersøgelse og mulig indberetning til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet er et afgørende element i bestræbelserne på at bekæmpe kriminalitet og terrorisme, og det er vurderingen, at antallet af indberetninger til myndigheden i dag ligger på et forholdsvis lavt niveau. Der henvises i øvrigt til bemærkningerne under nr. 18 i lovforslaget.

Til nr. 4

Tilsynsmyndighederne kan ved kontrolbesøg eller på anden måde få kendskab til forhold, der kan have tilknytning til hvidvask af udbytte eller finansiering af terrorisme, og i så fald skal disse underrette Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet herom. Den nuværende bestemmelse omfatter Finanstilsynet og Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, men foreslås udvidet til også at omfatte Advokatsamfundet. Dette skal ses i sammenhæng med den foreslåede § 34 a, jf. lovforslagets § 3, nr. 17, der præciserer Advokatrådets opgave som tilsynsmyndighed i forhold til advokater.

Til nr. 5

I henhold til den gældende § 10 har Finanstilsynet mulighed for at fastsætte nærmere regler om systematisk underretningspligt om finansielle transaktioner ved usamarbejdsvillige lande som anbefalet af FATF. Det foreslås, at denne mulighed udvides til at omfatte fælles holdninger og forordninger vedtaget af Den Europæiske Union om systematisk underretningspligt.

Til nr. 6

Den foreslåede ændring sker for at skabe konsistens i lovens formulering: »Virksomheder og personer omfattet af loven«, og er således alene af teknisk karakter.

Til nr. 7

Der gælder i dag en forpligtelse for virksomheder eller personer omfattet af loven til at fastslå, om den person, de har kontakt med, handler på egne vegne eller på vegne af en anden person eller virksomhed. Hvis personen handler på en andens vegne, har virksomheden eller personen en forpligtelse til at kræve den reelle kundes identitet oplyst efter reglerne om identifikation og legitimation.

Det foreslås, at der indføres et yderligere krav om, at de af loven omfattede personer og virksomheder pålægges en forpligtelse til at sikre sig, at den person, der handler på en andens vegne, rent faktisk har beføjelse dertil. Forslaget vedrører fuldmagtsforhold og er i overensstemmelse med anbefalinger fra FATF En fuldmægtig er en person eller en virksomhed, der kan indgå aftaler på en andens vegne med den virkning, at fuldmagtsgiveren bliver retligt forpligtet af aftalen. Fuldmægtigen handler i fuldmagtsgiverens navn og for dennes regning. Kravet om, at de af hvidvaskloven omfattede virksomheder og personer skal sikre sig, at der er tale om et fuldmagtsforhold, indebærer, at der skal forelægges en eller anden form for dokumentation. Fuldmagten skal således have en »særlig tilværelse«, dvs. typisk en skriftlig fuldmagt eller en stillingsfuldmagt. De af loven omfattede virksomheder og personer har en egen interesse i at sikre sig bevis for et fuldmagtsforhold for ikke at påføre sig unødige juridiske risici. På baggrund heraf og set i sammenhæng med behovet for at leve op til FATF's standarder foreslås, at de skærpede krav også skal gælde for eksisterende kundeforhold, men at der fastsættes en passende overgangsperiode – til 1. januar 2010 – til at bringe forholdene i overensstemmelse med lovens krav, i det omfang disse ikke allerede måtte være opfyldt. Se her til lovforslagets § 15.