

## Bemærkninger til lovforslaget

### *Almindelige bemærkninger*

#### *Indledning*

Forslaget er et led i Regeringens anti-terrorlovpakke, der indeholder initiativer til bekæmpelse af terrorisme indenfor Justitsministeriets, Indenrigsministeriets, Skatteministeriets og Økonomi- og Erhvervsministeriets ansvarsområder.

Med lovforslaget gennemføres ændringer med henblik på at opfylde forpligtelserne i FN-konventionen af 9. december 1999 til bekæmpelse af finansiering af terrorisme samt FN's Sikkerhedsråds resolution nr. 1373 af 28. september 2001 om bekæmpelse af terrorisme. Dette bevirker, at der indføres foranstaltninger med henblik på at forhindre, at der stilles midler til rådighed for terrororganisationer m.v., også når der er tale om lovligt optjente midler (sortvask af penge).

Endvidere gennemføres Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om ændring af direktiv om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge.

På den baggrund foreslås det at udvide hvidvaskloven, således at bl.a. revisorer, ejendomsmæglere og advokater også omfattes af indberetningspligten. Endvidere omfattes detailhandlen i et vist omfang. Indberetningspligten gælder dog af hensyn til klienternes retssikkerhed ikke advokater, når disse bistår klienter i forbindelse med retssager.

Endelig gennemføres Rådet for Den Europæiske Unions (ECOFIN/Retlig og Indre Anliggender) konklusioner om at følge anbefalingerne fra Financial Action Task Force vedrørende usamarbejdsvillige lande i forbindelse med bekæmpelse af hvidvaskning af penge. FATF anbefaler, at der skal indføres en systematisk indberetningspligt om transaktioner for de usamarbejdsvillige lande. Lovforslaget gennemfører derudover anbefalinger fra FATF, der er udarbejdet som følge af terrorangrebene den 11. september 2001. Anbefalingerne indeholder bl.a. foranstaltninger til bekæmpelse af terrorisme.

Endelig indeholder forslaget bestemmelser, der gennemfører dele af Rådets (ECOFIN) forordning nr. 1338/2001 til fastlæggelse af de foranstaltninger, der er nødvendige for at beskytte euroen mod falskmøntneri samt forordning nr. 1339/2001, der udvider bestemmelserne i 1398/2001 til også at gælde for EU-lande udenfor euroen. Der indføres således en pligt for kreditinstitutter m.v. til at tage mønter og sedler ud af omløb, hvis der er tilstrækkelig grund til at tro, at de er falske samt at overgive dem til politiet. Derudover indeholder lovforslaget en bestemmelse, hvorefter kreditinstitutterne pålægges bøde ved manglende overgivelse til politiet.

#### *Bekæmpelse af finansiering af terrorisme*

Danmark har underskrevet FN-konventionen til bekæmpelse af finansiering af terrorisme den 25. september 2001. I følge FN-konventionen pålægges pengeinstitutterne en forpligtelse til at indberette til de kompetente myndigheder alle komplicerede og usædvanlige store transaktioner og usædvanlige transaktionsmønstre, som ikke har noget tilsyneladende økonomisk eller lovligt formål.

Endvidere er der i henhold til FN's Sikkerhedsråds anti-terror resolution (1373) pligt til, at staterne forbyder, at der stilles finansielle midler til rådighed til fordel for personer, som begår eller har til hensigt at begå eller deltaget i udførelsen af terrorhandlinger.

De tilfælde, hvor terrorisme finansieres på baggrund af midler, der er fremkommet ulovligt, er i dag omfattet af hvidvaskreglerne. Der er således indberetningspligt i forbindelse med sådanne transaktioner for pengeinstitutterne og de øvrige virksomheder, der er omfattet af hvidvaskloven. Med lovforslaget udvides indberetningspligten, således at der også skal foretages indberetning, når der er mistanke om, at lovlige midler formidles til terrorvirksomhed (sortvaskning). I modsætning til de situationer, hvor der er mistanke om hvidvask, må der kun gennemføres transaktioner fra den aktuelle konto eller person efter aftale med politiet.