

Udvidelse af personkredsen

Endvidere gennemføres dele af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om ændring af Rådets direktiv om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge. I forslaget udvides direktivets anvendelsesområde, således at indberetningspligten også vil omfatte bl.a. revisorer, ejendomsmæglere, forsikringsmæglere og advokater, pengeoverførselsvirksomheder, pengetransportfirmaer og vekselkontorer. Derudover omfattes detailhandlen af indberetningspligten på den måde, at forhandlere af genstande, hvis beløbet, der omsættes, er på 15.000 EUR eller derover, (dvs. ca. 90.000 kr. før moms og ca. 110.000 kr. efter moms) og der betales med kontanter. Reglen gælder f.eks. kunsthandlere og guldsmede. Disse og deres ansatte vil for fremtiden være pligtige til at indrapportere mistanke om hvidvask og finansiering af terrorisme til politiet. Advokater, der bistår klienter i retssager, er dog undtaget for anmeldelsespligten, både før, under og efter en retssag. Undtagelsen gælder i visse situationer tilsvarende revisorer.

Usamarbejdsvillige lande

Rådet (ECOFIN/Retlig og Indre Anliggender) vedtog den 17. oktober 2000 konklusioner, der støttede, at der blev udvist særlig agtpågivenhed og vilje til at indlede en konstruktiv dialog med de lande, som Financial Action Task Force (FATF) havde udpeget som usamarbejdsvillige med hensyn til en effektiv bekæmpelse af hvidvaskning af penge.

FATF er et mellemstatsligt samarbejde, etableret i 1989 på initiativ af G7-landene, hvis formål er at udvikle og fremskynde tiltag mod hvidvaskning af penge. Danmark har sammen med de øvrige nuværende EU-lande været medlem af samarbejdet siden etableringen.

Rådet fandt, at man et år efter offentliggørelsen af FATFs liste over lande og territorier, der ikke vil samarbejde, dvs. juni 2001, burde overveje, hvilke passende modforanstaltninger der bør tages, hvis et usamarbejdsvilligt land eller territorium ikke reagerer eller gennemfører de reformer, der er nødvendige for at deltage endnu mere effektivt i den internationale bekæmpelse af hvidvaskning af penge.

Rådet forpligtede sig i sine konklusioner til, sammen og ufortøvet, at bringe de af FATF fastlagte modforanstaltninger i anvendelse. I følge FATFs foranstaltninger forpligtes de finansielle institutioner til systematisk at indgive oplysninger til den kompetente oplysningsenhed om deres finansielle transaktioner med det pågældende land eller territorium. Det forby-

des desuden fysiske og juridiske personer, der er etableret eller registreret i disse lande eller territorier, at åbne konto i et pengeinstitut i EU, medmindre de forelægger et gyldigt dokument, der muliggør identifikation af kontohaveren eller den, der har adgang til kontoen. Endelig kan der, i de alvorligste tilfælde, indføres betingelser for eller begrænsninger af de finansielle transaktioner med de usamarbejdsvillige lande. Med lovforslaget indføres alene forpligtelsen til at indberette transaktioner med de pågældende lande.

Konklusionerne slår fast, at medlemslandene i givet fald skal ændre deres lovgivning i overensstemmelse med ovennævnte.

Lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvaskning af penge fastsætter, at de af loven omfattede fysiske personer eller finansielle virksomheder, skal undersøge en transaktion, såfremt der er mistanke om, at transaktionen har tilknytning til hvidvaskning af penge. Kan mistanken ikke afkræftes, skal transaktionen som udgangspunkt sættes i stå, indtil politiet er underrettet.

Den gældende lov giver derimod ikke mulighed for fastsættelse af en systematisk underretningspligt til politiet uafhængig af kravet om mistanke om transaktionens tilknytning til hvidvaskning. Loven giver heller ikke mulighed for at rette underretningskravet mod transaktioner med specifikke lande, udvalgt af FATF som usamarbejdsvillige.

FATFs modforanstaltning om identifikationskrav over for fysiske eller juridiske personer, etableret eller registreret i et usamarbejdsvilligt land, vurderes derimod opfyldt i den gældende lovgivning.

Lovforslaget indeholder på den baggrund en bestemmelse om, at Finanstilsynet kan fastsætte nærmere regler om indberetningspligt om finansielle transaktioner med usamarbejdsvillige lande i forbindelse med bekæmpelse af hvidvaskning af penge.

Anbefalinger i forbindelse med bekæmpelse af terrorisme

Efter terrorangrebene i USA den 11. september 2001 har FATF udarbejdet et sæt af 8 særlige anbefalinger, der supplerer de eksisterende 40 anbefalinger. De 8 nye anbefalinger er et led i den internationale bekæmpelse af terrorisme, herunder finansieringen af terrorisme. Anbefalingerne går bl.a. på at ratificere og gennemføre FN's anti-terror initiativer, at indefryse terroristers aktiver, at indberette mistænkelige transaktioner i relation til terrorisme samt at udvide anvendelsesområdet for foranstaltninger mod hvidvaskning af penge samt finansiering af terrorisme til også at