

omfatte alternative betalingssystemer og trådløse betalingsoverførsler.

Lovforslaget er, som nævnt, en del af anti-terrorpakken, og indeholder en indberetningspligt i forbindelse med mistanke om, at transaktioner har tilknytning til terrororganisationer m.v., således at bekæmpelsen af finansiering af terrorisme bliver effektiv. Ved mistanke om, at en transaktion har tilknytning til finansiering af terrorisme, må transaktionen kun gennemføres efter aftale med politiet.

Med lovforslaget opfyldes de anbefalinger fra FATF, som ligger indenfor Økonomi- og Erhvervsministeriets ressortområde. Det vil sige, at anbefalingerne om, at der skal ske indberetning af mistænkelige transaktioner i relation til terrorisme samt indefrysning af terroristers aktiver er indeholdt i nærværende lovforslag. Indefrysning af terrormidler skal ses i sammenhæng med andre initiativer til bekæmpelse af terrorisme indenfor bl.a. Justitsministeriets og Skatteministeriets områder, da bestemmelsen i forslaget til ændring af hvidvaskloven ikke alene kan opfylde FATF-anbefalingen. Anbefalingen opfyldes ved den foreslåede samlede anti-terrorpakke.

Endvidere er FATF's anbefaling om at udvide anvendelsesområdet til også at omfatte alternative betalingssystemer og trådløse betalingsoverførsler af indberetningspligten, indeholdt i lovforslaget. På baggrund af FATF's anbefalinger indføres med lovforslaget en bestemmelse, der pålægger de finansielle virksomheder og andre, der driver betalingsoverførselsvirksomhed, en pligt til at sørge for, at virksomheden til enhver tid kan identificere afsender ved betalingsoverførsler.

Da baggrunden for de foreslåede bestemmelser om indberetningspligten, og om at transaktionen kun må gennemføres efter aftale med politiet, er initiativerne i FN-konventionen til bekæmpelse af finansiering af terrorisme samt FN's anti-terror resolution, er FATF-anbefalingen om at gennemføre FN's anti-terror initiativer derfor også opfyldt.

Foranstaltninger til beskyttelse mod falskmøntneri

Rådet har den 28. juni 2001 vedtaget forordning nr. 1338/2001 til fastlæggelse af de foranstaltninger, der er nødvendige for at beskytte euroen mod falskmøntneri samt forordning 1339/2001, der udvider bestemmelserne i 1338/2001.

Forordningen forpligter bl.a. kreditinstitutter samt andre institutter, der som led i deres virksomhed deltager i håndtering og udlevering af pengesedler og mønter i forskellig valuta, til at tage alle eurosedler og euromønter, som de ved eller har tilstrækkelig grund

til at tro er falske, ud af omløb. Sedlerne og mønterne skal straks overgives til de kompetente nationale myndigheder. Derudover indeholder forordningen en forpligtelse for medlemsstaterne til at træffe nødvendige foranstaltninger for at sikre, at de pågældende institutter, der undlader at overholde deres forpligtelser, kan pålægges sanktioner.

Overtrædelse af forpligtelsen til at tage falske penge ud af omløb vurderes at være omfattet af bestemmelserne i straffelovens §§ 166-170 om forbrydelser vedrørende penge. Derimod findes der ikke i dansk ret en bestemmelse, som forpligter de pågældende institutter til straks at overgive sedler og mønter til de kompetente nationale myndigheder, når der er tilstrækkelig grund til at tro, at de er falske. Lovforslaget indeholder på den baggrund en sådan bestemmelse.

Økonomiske og administrative konsekvenser for det offentlige

Forslaget forventes ikke på nuværende tidspunkt at medføre økonomiske og administrative konsekvenser for det offentlige. Det kan dog medføre mindre økonomiske og administrative byrder for indberetningsmyndigheden, hvis antallet af usamarbejdsvillige lande på FATFs liste, som der er indledt sanktioner mod, øges og som følge af, at anvendelsesområdet for hvidvaskreglerne udvides.

Erhvervsøkonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet

De økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet er under vurdering i et fokuspanel i Erhvervs- og Selskabsstyrelsens regi. Resultaterne heraf vil hurtigst muligt blive fremsendt til Erhvervsudvalget.

Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget vurderes ikke at have miljømæssige konsekvenser.

Forholdet til EU-retten

Lovforslaget gennemfører 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 henhold til artikel 15 i Rådets direktiv af 10. juni 1991 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelsen af det finansielle system til hvidvaskning af penge kan medlemsstaterne vedtage eller opretholde strengere bestemmelser end fastsat i direktivet for at forhindre hvidvaskning af penge. EuropaKommissio-