

*Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser**Til § 1*

Til nr. 1

Da lovforslaget indebærer et udvidet anvendelsesområde for den gældende lov til udover forebyggelse af hvidvask også at omfatte forebyggelse mod finansiering af terrorisme, foreslås dette afspejlet i lovens titel.

Til nr. 2

Bestemmelsen gennemfører Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om ændring af Rådets direktiv om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge, FN-konventionen til Bekæmpelse af Finansiering af Terrorismen 1999, og FNs Sikkerhedsrådsresolution nr. 1373 af 28. september 2001 samt FATF-anbefalinger mod terrorismefinansiering vedtaget på ekstraordinært plenarmøde i Washington den 29. og 30. oktober 2001. Ved gennemførelsen af de nævnte FN-instrumenter opfyldes den første af de seneste FATF-anbefalinger mod terrorfinansiering.

Forslaget medfører, at personkredsen, som har en indberetningspligt efter loven, udvides. Herefter vil også revisorer, ejendomsmæglere, advokater samt visse dele af detailhandlen være omfattet.

Andre personer eller virksomheder, som mod særskilt vederlag tilbyder tilsvarende ydelser som revisorer, ejendomsmæglere og advokater er ligeledes medtaget i lovforslaget. Dette er i overensstemmelse med formålet i direktivet, som tager udgangspunkt i ydelsen fremfor erhvervet.

Det er fundet hensigtsmæssigt med en opstilling af områder, som advokater beskæftiger sig med, hvor de kan blive involveret i hvidvaskning, og hvor indberetningspligten ikke kompromitterer klientens retssikkerhed. Da der indenfor rådgivningsvirksomhed til stadighed sker en brancheglidning mellem de enkelte rådgivningstyper, er anden forretningsmæssig rådgivning også medtaget i opregningen af de forretningsområder, hvor advokater er indberetningspligtige. Dette er gjort med henblik på at stille de forskellige indberetningspligtige rådgivergrupper ens i det omfang, de leverer parallelle ydelser. På denne måde afgrænses området, hvor advokaten repræsenterer sin klient i forbindelse med en retssag. Advokater, som bistår klienter i forbindelse med retssager, er undtaget fra pligten både før, under og efter retssagen. Revisorer eller en anden person omfattet af § 1, stk. 2, nr. 1-4 og 6, der bistår advokater i forbindelse med retssager, er undtaget i samme omfang som den advokat, re-

visoren eller de andre omfattede personer bistår. »Husadvokater« og andre virksomhedsinterne rådgivere omfattes ikke af loven, da der skal være tale om ydelser mod særskilt vederlag. Baggrunden er, at det ikke er hensigtsmæssigt at pålægge ansatte i en virksomhed pligt til at anmelde denne virksomhed til politiet. Indberetningspligten påhviler den personkreds, som via sine arbejdsopgaver har en potentiel mulighed for, at der opstår mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering. Ansvar påhviler således ikke virksomheden som sådan, ligesom andre ansatte, der ikke er i kontakt med enkelttransaktioner, hvor mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering kan opstå, alt andet lige, ikke vil blive berørt af indberetningspligten. Det drejer sig f.eks. om ansatte med administrative opgaver. Risikoen for kontakt med midler, der enten skal hvidvaskes eller skal finansiere terrorisme, er bl.a. til stede for advokater i forbindelse med håndtering af klientmidler på klientkonti. Advokatbranchen har allerede i dag etiske regler vedrørende bl.a. klientkonti, som advokater bør efterleve.

Da loven foreskriver indberetningspligt for andre rådgivningsgrupper, er det valgt også at lade forsikringsmæglere være omfattet af samme indberetningspligt.

Endvidere foreslås forhandlere af formuegoder samt auktionsholdere omfattet af loven, når den solgte genstand betales med kontanter og med et beløb over 15.000 EUR svarende til ca. 90.000 kr. før moms og ca. 110.000 kr. efter moms.

Den foreslåede § 1, stk. 2, nr. 5, omfatter i princippet alle forhandlere af formuegoder indenfor beløbsstørrelsen. De facto vil indberetningspligten dog indskrænkes til at omfatte forhandlere af formuegoder på et vist prisniveau.

Endelig foreslås virksomheder, der er omfattet af lov om postvirksomhed, erhvervsområde driver virksomhed med overførsel af penge og andre værdier, eller erhvervsområde driver pengetransportvirksomhed delvist omfattet af loven for så vidt angår kravene om identifikation, indberetningspligt og opbevaring af materiale i 5 år. I forhold til postvirksomhed vil der være få tilfælde, hvor der kan opstå mistanke om hvidvaskning eller finansiering af terrorisme, da der er tale om lukkede forsendelser, hvor et potentielt »pengeflow« ikke er synligt. Imidlertid viser praksis allerede i dag, at der kan være tilfælde, hvor det vil være relevant at omfatte postvirksomhed af indberetningspligten. F.eks. kan der være tale om gentagne henvendelser om værdiforsendelser fra samme person. Almindelige postforsendelser kan også bruges til at sende midler over landegrænserne. Ved at give alle virk-