

somheder, der erhvervsmæssigt overfører penge og andre værdier en pligt til at indberette deres mistanke om hvidvask eller finansiering af terror, opfyldes forpligtelsen i henhold til FATF-anbefaling nr. 6. Af denne anbefaling følger en forpligtelse for medlemslandene til at underlægge alle betalingsformidlere en registrering. På denne måde sikres det, at betalingsformidlere uden for den finansielle sektor og de såkaldte underground banking systems/eller hawala-betalingsformidlere samt andre pengeoverførselsvirksomheder underlægges ens vilkår i forhold til indberetningspligt. (Underground banking systems/hawalas er uformelle pengetransaktionsfirmaer, som især har deres udbredelse i de mellemøstlige lande og Asien).

Det følger direkte af direktivteksten, at også vekselkontorer skal være omfattet af anmeldelsespligten.

I henhold til FATF-anbefaling nr. 6 skal alle virksomheder, som overfører penge og andre værdier, registreres. Registreringsmyndigheden er Statsadvokaten for særlig økonomisk kriminalitet. Virksomheder underlagt tilsyn af Finanstilsynet skal ikke registreres andre steder. I øvrigt henvises til bemærkningerne under nr. 2.

Til nr. 3

Bestemmelsen er en henvisning til definitionen af terrorisme, som foreslås i § 114 i straffeloven, og som justitsministeren forventer at fremsætte december 2001 som led i anti-terrorlovpakken. Denne bestemmelse kan tidligst træde i kraft samtidig med, at der indsættes en definition af terrorisme i straffeloven.

Til nr. 4

Forslaget er en følge af, at der foreslås indført to nye bestemmelser, jf. forslagens nr. 13.

Til nr. 5

Med forslaget vil loven få et ganske bredt anvendelsesområde med krav til såvel uddannelse af medarbejdere, udarbejdelse af interne forretningsgange mv. Dette krav vil være for omfattende for virksomheder samt enkeltpersoner, der ikke i forvejen er underlagt kravene i den finansielle lovgivning, og som ikke i øvrigt har behov for at opbygge et større administrativt beredskab.

For virksomheder omfattet af den foreslåede § 1, stk. 2, nr. 5 og for virksomheder omfattet af § 1, stk. 3, vurderes det at være tilstrækkeligt, at virksomheden sørger for, at deres eventuelle ansatte kender de pligter, som følger af denne lov. Det er særligt kravet om identificering af kunder, opbevaring af kundeoplysninger og indberetning af mistanke til politiet. Der er allerede i dag praksis for i forbindelse med detailhand-

lens køb af varer at være opmærksom på, hvem og hvad der handles med. Med lovforslaget udvides dette til også at omfatte salgssituationen med hensyn til identificering af kunder, når en genstand omsættes for et beløb på 15.000 EUR eller derover, og der betales kontant. Virksomheden vælger således selv formen, der f.eks. kan være interne retningslinier eller mundtlig information.

De virksomheder og personer, der er omfattet af § 1, stk. 2, nr. 1-4 og nr. 6, har normalt et mere indgående kendskab til den pågældende kunde og dennes forhold og må antages at komme i besiddelse af betydeligt flere oplysninger end tilfældet med detailhandlen, hvor der alene er kontakt med kunden i forbindelse med en enkelt handel, og hvor der ikke udveksles mange oplysninger. Det antages, at revisorer, ejendomsrådgivere og advokater m.v. allerede har udførlige kontrolprocedurer og interne skriftlige retningslinjer, der uden stort besvær kan udbygges med henblik på at tage højde for reglerne i hvidvaskloven vedrørende indberetningspligt. Det er ikke hensigten, at der skal ske større ændringer af arbejdsrutiner m.v., men at de eksisterende forretningsgange og kontrolprocedurer udbygges, hvis de ikke allerede tager højde for reglerne i hvidvaskloven.

Det foreslås, at Økonomi- og Erhvervsministeriet fastsætter nærmere regler om kontrol, forretningsgange, uddannelse m.v. for virksomheder og personer omfattet af § 1, stk. 2, nr. 1-4 og 6 efter drøftelse med de involverede brancheorganisationer.

Til nr. 6

Bestemmelsen er en følge af FATF-anbefaling nr. 7 mod finansiering af terrorisme. Anbefalingen går på, at der skal være skærpede krav til registrering af indbetalerens identitet i forbindelse med trådløse betalinger. Således er virksomheder, der formidler betalinger, forpligtede til at sikre, at det hele tiden er muligt at identificere afsender ved en pengetransaktion, der sker elektronisk. Oplysningerne om indbetalerens identitet skal følge indbetalingen, også når beløbet gennemløber flere transaktioner. Når der henvises til, at oplysningerne om afsenderen skal være meningsfulde, dækker dette over, at afsenderen ikke må betegnes som noget, hvor det er åbenlyst, at der er givet forkerte oplysninger. Manglende oplysninger om identiteten på en afsender skal betragtes som mistænkelig af betalingsformidleren.

Pligten påhviler alle virksomheder, der foretager eller tilbyder betalingsformidling som tjenesteydelse. Pligten er således ikke alene møntet på bestemte typer