

## F. t. l. vedr. forebyggende foranstaltninger mod hvidvaskning af penge

af virksomheder, f.eks. pengeoverførselsbureauer eller pengeinstitutter.

Til nr. 7

Forslaget er en følge af, at der foreslås indført et nyt stk. 2, jf. nr. 7.

Til nr. 8 og 9

Forslaget er en følge af, at lovens anvendelsesområde foreslås udvidet til også at omfatte finansiering af terrorisme.

Til nr. 10

Efter den gældende lov skal kunder, som selv er finansielle foretagender, ikke opfylde legitimationskravene. Da personkredsen i § 1 foreslås udvidet - herunder i overensstemmelse med det ændrede direktiv - præciseres det, at undtagelsen fra legitimationskravet stadig kun gælder finansielle foretagender.

Til nr. 11

Forslaget er en følge af, at der foreslås indført en ny § 10 a, jf. forslaget nr. 13.

Til nr. 12

Forslaget er en følge af, at der er oprettet et hvidvasksektariat hos Statsadvokaten for særlig økonomisk kriminalitet. Sekretariatet var ikke oprettet, da den oprindelige hvidvasklov trådte i kraft i 1993.

Til nr. 13

Det foreslås, at lovens underretningskrav udvides til at omfatte pligt til indberetning af mistanke om transaktioner med relation til finansiering af terrorisme, jf. forslaget til en ny § 10 a. I modsætning til den gældende bestemmelse i lovens § 10 foreslås det, at transaktionen ikke skal kunne gennemføres uden aftale med politiet. Der vil således i praksis ske en form for indefrysning af midlerne i overensstemmelse med anbefalingerne i FN's resolution 1373 og FATF's anbefaling nr. 3.

Terrorisme finansieres i et vist omfang med udbytte fra kriminalitet, og underretning om mistanke er omfattet af den gældende hvidvasklov. Det er nødvendigt at begrænse § 10a yderligere, fordi det relevante i disse situationer ikke er at opdage terrorisme, men at forhindre finansiering af terrorisme.

Reglen vil i praksis indebære, at der foretages en indberetning til politiet ved mistanke om finansiering af terrorisme. Politiet vil herefter hurtigt tage stilling til, hvorvidt indefrysningen skal opretholdes.

Ved at give de af loven omfattede personer og virksomheder en pligt til indberetning af mistanke til po-

litiet opfyldes FATF-anbefaling nr. 4. Der henvises i øvrigt til de almindelige bemærkninger.

På det ekstraordinære plenarmøde i FATF i Washington ultimo oktober 2001 blev FATF's mandat udvidet fra alene at vedrøre hvidvaskning til også at omfatte finansiering af terrorisme.

Det foreslås endvidere i forslaget til en ny § 10 b at give Finanstilsynet mulighed for at fastsætte nærmere regler om underretningspligt om finansielle transaktioner med usamarbejdsvillige lande som følge af samarbejdet i FATF. Endvidere foreslås det, at tilsidesættelse af underretningspligten kan straffes med bøde. Det er hensigten, at underretning skal ske systematisk, hvis transaktionen er sket med et usamarbejdsvilligt land, og at den således ikke skal bero på en mistanke om hvidvaskning af penge. Det er ikke hensigten, at underretningspligten skal være forbundet med krav om en nærmere undersøgelse af forholdet, herunder indhentelse af nærmere oplysninger.

Med lovforslaget sikres det, at der kan følges op på de modforanstaltninger, som FATF foreslår iværksat mod lande, der ikke vil samarbejde om bekæmpelse af hvidvaskning af penge.

I forslaget stilles der ikke, som i den gældende lov, krav om mistanke til transaktionens tilknytning til hvidvaskning, og det er endvidere ikke hensigten, at de underretningspligtige skal undersøge de enkelte transaktioner, men blot konstatere, at transaktionen er med en fysisk eller juridisk person, etableret eller registreret i et land eller territorium, der er optaget på FATFs liste over usamarbejdsvillige lande eller territorier. Underretningen til politiet skal ske på dette grundlag.

På FATF's liste er der dels anført lande, som det er vedtaget at indføre sanktioner imod og dels lande, som der er observation med. Indberetningspligten omfatter alene de lande, som det er vedtaget at indføre sanktioner mod.

Listen over usamarbejdsvillige lande og territorier ændrer sig efterhånden, som de enkelte lande eller territorier får indført reformer, der gør det muligt for dem at deltage effektivt i det internationale samarbejde om bekæmpelse af hvidvaskning af penge. Landene og territorierne på FATF-listen er pr. september 2001 følgende: Cook Islands, Dominica, Ægypten, Guatemala, Grenada, Ungarn, Indonesien, Israel, Libanon, Marshall Islands, Myanmar, Nauru, Nigeria, Niue, Filippinerne, Rusland, St. Kitts and Nevis, St. Vincent and the Grenadines og Ukraine. Det er dog kun Nauru og Filippinerne, der er taget initiativ til at indføre sanktioner imod. Listen vil blive revurderet, ligesom modforanstaltninger skal overvejes iværksat mod de