

Så skal man altid ved elektroniske pengeoverførsler kunne identificere afsenderen. Det er også et væsentligt element, eftersom flere og flere betalingstransaktioner efterhånden finder sted på elektronisk vis.

Indberetningspligten i forbindelse med transaktioner med usamarbejdsvillige lande er et godt element til at presse lande, som ikke vil bidrage til den internationale bekæmpelse af terrorisme.

Så er der udvidelsen af personkredsen eller kredsen af virksomheder, som er omfattet af hvidvaskloven. I dag gælder den pengeinstitutter. Den udvides nu til at gælde også advokater, revisorer, ejendomsrådgivere, visse detailhandlere og andre.

Og må jeg sige i forbindelse med, at visse detailhandlere, som er ude for transaktioner med kontanter over et vist beløb i euro, og det er så til Dansk Folkepartis ordfører, at jeg tror, at når man bruger euro her, så er det såmænd ikke for at genere nogle, som er imod, at vi skal være med i Den Økonomiske og Monetære Union, men så er det, fordi der er tale om en implementering af et EF-direktiv, der naturligt nok benytter euro. Vi bliver så nødt til at skrive euro ind i lovforslaget, fordi kursen jo kunne ændre sig. Hvis vi skal følge direktivet, så skal vi bruge begrebet eller kursen euro, og så vil det selvfølgelig til hver en tid i detailhandelen være udtrykt i danske kroner, men det beløb kan jo så svinge lidt, afhængigt af hvad kursen står i.

Må jeg til sidst sige, at der er indkommet en del hørings svar fra de berørte erhvervsorganisationer, og jeg synes, det er glædeligt, at de bredt er enige i lovforslagets intentioner og stiller sig til rådighed for at medvirke til at opfylde lovforslagets krav.

Nogle af hørings svarene peger så på, at der i visse sammenhænge kan vise sig at være komplikationer forbundet med at implementere forslaget i praksis. Der er tale om nogle juridiske afgrænsningsproblemer, erstatningsretlige spørgsmål, administrative byrder og andre tekniske problemstillinger. Noget er der allerede ved at blive taget højde for i de ændringsforslag, der er på vej, sådan som vi har forstået de bilag, vi har fået fra Økonomi- og Erhvervsministeriet.

I øvrigt må vi så vurdere de problemer, der er peget på, under udvalgsarbejdet. Der skal selvfølgelig være den fornødne juridiske klarhed.

Kan vi lette de administrative byrder for virksomhederne i denne forbindelse, gør vi gerne

det. Men lovforslaget må ikke blive svækket i dets effekt set i forhold til målet.

Anne Grete Holmsgaard (SF):

Den udvidelse, der foreslås af loven om hvidvaskning af penge, handler om to ting. Dels udvides personkredsen, der får indberetningspligt ganske betragteligt, dels udvides området sådan, at det ikke længere kun handler om hvidvaskning af sorte penge, men nu også om legale pengeoverførsler, hvor man har mistanke om, at transaktionerne har eller har haft tilknytning til finansiering af terrorisme.

Det er klart, at formålet med det her er at udtøre de finansielle kilder til terrorvirksomhed. Spørgsmålet er imidlertid, om loven faktisk også vil kunne leve op til det i praksis, eller om den mere vil føre til temmelig meget besvær for en række mennesker og til en potentiel mistænkeliggørelse af folk, der foretager i øvrigt legale finansielle transaktioner.

Kl. 16.40

Hvis jeg et øjeblik holder mig til hvidvaskningsdelen, så vil jeg sige, at det meste af det, der fremgår af ændringslovforslaget, faktisk er godt nok. Det handler om, at flere personer involveres i at være forpligtet til at afgøre, om der er mistanke om hvidvaskning. Det er godt nok. Det er også udmærket, at man kan lave en systematisk registrering af overførsler til usamarbejdsvillige lande.

Når det kommer til den del, der handler om formodet terrorvirksomhed, bliver det langt mere problematisk, og det vil jeg godt prøve at illustrere gennem et par tænkte almindelig dagligdags eksempler:

Hvis man nu tager en herboende palæstinenser, en palæstinenser, der er dansk statsborger, der, som traditionen er, ønsker at overføre penge til sin familie i de besatte områder – en familie, som stort set ikke har noget økonomisk grundlag ud over overførsler fra familie og venner i udlandet – så vil denne person meget let blive en person, der kan mistænkeliggøres af en eller flere af de brede instanser, der er involveret i at skulle have en indberetningspligt. Ganske enkelt fordi de pågældende ligesom vi andre ser fjernsyn hver dag og ser, hvad der sker i Israel og i de besatte områder.

Hvordan skal den instans eller person, der skal foretage transaktionen for denne palæstinenser egentlig reagere? Skal han eller hun tænke, at nå ja, det er nok en almindelig pengeoverførsel, eller skal vedkommende være særlig mis-