

F. t. l. vedr. hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme

angår advokater er tilsynet med disse reguleret i retsplejeloven.

Som led i kravet om tilsyn stiller lovforslaget tillige krav om registrering af visse former for virksomhed. Registreringen omfatter blandt andet erhvervsmæssig virksomhed med valutaveksling (vekselkontorer) samt udbydere af tjenesteydelser til virksomheder. Den gældende lov stiller allerede i dag krav om registrering af virksomheder og personer, der erhvervsmæssigt udøver virksomhed med overførsel af penge og andre værdier (pengeoverførselsvirksomheder).

I forbindelse med kravet om registrering af visse virksomheder stilles der samtidig krav om, at ledelsen i disse virksomheder ikke må være dømt for et strafbart forhold, som indebærer en risiko for, at hvervet eller stillingen ikke kan varetages på betryggende vis.

Ændringerne er en følge af direktivet og FATFs anbefalinger.

4.5 Lov om visse betalingsmidler

Ændringen af lov om visse betalingsmidler sker som konsekvens af nærværende forslag til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af penge og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven).

Efter § 10 i betalingsmiddeloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1501 af 20. juni 2004, som ændret ved lov nr. 603 af 24. juni 2005, er betalingsmodtagere forpligtet til at modtage kontant betaling, hvis betalingsmodtageren modtager betalingsmidler, der er omfattet af loven.

Som følge af § 2 i dette lovforslag er det nødvendigt at indføre en modifikation til hovedreglen i betalingsmiddelovens § 10, hvorefter forhandlere af genstande og auktionsholdere kun er forpligtet til at modtage kontant betaling af beløb under 15.000 euro, uanset om disse modtager betalingsmidler omfattet af loven.

Økonomiske og administrative konsekvenser for det offentlige

Lovforslaget forventes at få økonomiske og administrative konsekvenser for staten. Dette skyldes navnlig den øgede registrerings- og tilsynsvirksomhed, både for Erhvervs- og Selskabsstyrelsen og for Finanstilsynet. Endvidere vil administration af loven medføre øgede udgifter for Finanstilsynet, herunder udarbejdelse af en vejledning til loven.

For Finanstilsynet vurderes den øgede arbejdsbyrde at udgøre 2,4 årsværk. Endvidere vurderes det, at der er behov for ca. 1.400 timer i opstartsfasen til brug for registrering af virksomheder m.v. samt til udarbejdelse af en vejledning til loven. Omkostningerne vil det første år beløbe sig til 2,3 mio. kr. fordelt med 1,4 mio.

kr. på lønudgifter og 900.000 kr. til drift. Herefter vil omkostningerne beløbe sig til 1,7 mio. kr. årligt fordelt på 1 mio. kr. til lønudgifter og 700.000 kr. til drift.

For Erhvervs- og Selskabsstyrelsen vurderes den øgede arbejdsbyrde at udgøre 2,0 årsværk. Endvidere vurderes det, at der i opstartsfasen i 2006 er behov for yderligere 1 årsværk, 0,5 mio. kr. til etablering af et register samt 0,5 mio. kr. til en informationskampagne. Omkostningerne vil det første år beløbe sig til 2,89 mio. kr., hvoraf 1,35 mio. kr. er lønudgifter og 1,54 mio. kr. er driftsudgifter. De følgende år vil omkostningerne beløbe sig til 1,26 mio. kr., hvoraf 0,9 mio. kr. er lønudgifter og 0,36 mio. kr. er driftsudgifter.

Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet

De udvidede krav til kundekendskab samt indførelsen af en vis form for tilsyn med den væsentligste del af de personer og virksomheder, der er omfattet af lovforslaget, er væsentlige ændringer i forhold til de gældende regler. Endvidere vil de af loven omfattede virksomheder og personer, ligesom det er tilfældet for offentlige myndigheder, blive pålagt administrative byrder ved indførelsen af de udvidede registrerings- og tilsynsopgaver.

De forventede administrative omstillingsomkostninger er opgjort til ca. 6 mio. kr. De løbende administrative omkostninger forventes at stige løbende i forbindelse med, at nye kunder i de finansielle virksomheder bliver omfattet af de nye regler om løbende overvågning. De løbende administrative omkostninger er derfor opgjort til at udgøre ca. 14 mio. kr. årligt i år 2010.

Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget vurderes ikke at have miljømæssige konsekvenser.

Administrative konsekvenser for borgerne

Lovforslaget vurderes ikke at have administrative konsekvenser for borgerne.

Forholdet til EU-retten

Lovforslaget gennemfører direktivet om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, også kaldet 3. hvidvaskdirektiv. Lovforslaget gennemfører dog ikke bestemmelserne i direktivet vedrørende spillekasinoer samt tilsynet med advokater. For så vidt angår spillekasinoer gennemføres direktivet ved lov om spillekasinoer, mens tilsynet med advokater er reguleret i retsplejeloven.