

punkt, hvor loven træder i kraft, efter lovens ikrafttræden. Der henvises til bemærkningerne til § 39.

Til § 32

Bestemmelsen gennemfører artikel 37 og svarer delvist til § 17 i betænkningen.

Tilsynet med de personer og virksomheder, der er omfattet af forslaget, er delt mellem Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, Finanstilsynet og Advokatrådet. Dog er Danmarks Nationalbank ikke underlagt tilsyn, jf. bemærkningerne til § 1, nr. 18. Advokatrådets tilsyn med advokater er reguleret i retsplejeloven. Direktivet omfatter ud over de personer og virksomheder, der er omfattet af dette lovforslag, også spillekasinoer. Direktivet gennemføres for så vidt angår spillekasinoer ved lov om spillekasinoer.

Både Erhvervs- og Selskabsstyrelsen og Finanstilsynet skal påse, at virksomhederne og personerne overholder loven og de regler, der er udstedt i medfør heraf. Der er imidlertid forskelle på den måde, som henholdsvis Erhvervs- og Selskabsstyrelsen og Finanstilsynet skal føre tilsynet. En del af disse forskelle følger af direktivet. Forskellene hænger også sammen med, at en stor del af de personer og virksomheder, som Erhvervs- og Selskabsstyrelsen skal føre tilsyn med, ikke i forvejen er registreret hos styrelsen eller omfattet af et tilsyn fra Erhvervs- og Selskabsstyrelsens side. Erhvervs- og Selskabsstyrelsen er derfor ikke i forvejen i kontakt med disse virksomheder og personer.

Til forskel herfra har Finanstilsynet allerede et tilsyn med den største del af de virksomheder og personer, som Finanstilsynet skal føre tilsyn med efter lovforslaget. Dette gælder dog ikke for virksomheder og personer omfattet af forslagens § 1, stk. 1, nr. 12, der bl.a. omfatter factoring- og leasingelskaber.

Efter den gældende lovs § 1, stk. 4, påser Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, at virksomheder, der udøver virksomhed med overførsel af penge eller andre værdier, overholder de forpligtelser, som de er underlagt i henhold til hvidvaskloven.

For at gennemføre artikel 37 (1) i direktivet foreslås det i *stk. 1*, at Erhvervs- og Selskabsstyrelsen skal påse, at følgende virksomheder og personer overholder loven og de regler, der er udstedt i medfør heraf:

- Virksomheder og personer, der erhvervsmæssigt udøver virksomhed med valutaveksling eller overførsel af penge og andre værdier.
- Statsautoriserede og registrerede revisorer.
- Ejendomsmæglere.

- Virksomheder og personer, der i øvrigt erhvervsmæssigt leverer samme ydelser som de i nr. 13-15 nævnte persongrupper, herunder skatterådgivere samt eksterne bogholdere.
- Udbydere af tjenesteydelser til virksomheder.

Bestemmelsens *stk. 2* gennemfører artikel 37 (4), som tillader, at tilsynet med de virksomheder og personer, der er omfattet af bestemmelsen, kan ske på grundlag af en risikovurdering. *Stk. 2* skal fortolkes i overensstemmelse med artikel 37 (4). Risikovurderingen vil bero på en vurdering af, om der er særlige forhold vedrørende virksomheden og dens branche. Udover konkrete kontrolforanstaltninger kan tilsynet suppleres med generel vejledning om reglerne og kontakt til relevante brancheforeninger.

Det bemærkes, at der ikke kan sluttes modsætningsvist fra bestemmelsen, som er direktivbestemt. Finanstilsynets tilsyn er således også risikobaseret, idet ressourceanvendelsen skal være optimal.

Til brug for Erhvervs- og Selskabsstyrelsens tilsyn er der i *stk. 3* indsat en bestemmelse om, at de virksomheder og personer, der er omfattet af *stk. 1*, skal give styrelsen de oplysninger, der er nødvendige til brug for tilsynet med overholdelsen af loven eller regler udstedt i medfør heraf. Bestemmelsen giver Erhvervs- og Selskabsstyrelsen mulighed for at indhente oplysninger m.v. til brug for tilsynsopgaven på samme måde, som Finanstilsynet kan indhente oplysninger hos de virksomheder og personer, som Finanstilsynet fører tilsyn med, jf. forslagens § 34, stk. 3. Bestemmelsen gennemfører artikel 37 (2).

Undlader en virksomhed eller person at give Erhvervs- og Selskabsstyrelsen de oplysninger, der er nødvendige til brug for tilsynet, kan Erhvervs- og Selskabsstyrelsen som tvangsmiddel pålægge virksomheden eller personen tvangsbøder, jf. § 37, stk. 4, i forslaget.

Det foreslås i *stk. 4*, at Erhvervs- og Selskabsstyrelsen til enhver tid mod behørig legitimation uden retskendelse kan få adgang til virksomheder og personer, der erhvervsmæssigt udøver virksomhed med valutaveksling eller overførsel af penge og andre værdier. Bestemmelsen gennemfører artikel 37 (3), som kræver, at de kompetente myndigheder blandt andet for så vidt angår virksomheder og personer omfattet af § 1, stk. 1, nr. 11, har udvidede tilsynbeføjelser, navnlig mulighed for at gennemføre inspektioner på stedet. Finanstilsynet har også adgang uden retskendelse til de virksomheder og personer, som Finanstilsynet fører tilsyn med, jf. forslagens § 34, stk. 4, der svarer til