

2. Gældende ret

2.1. Hvidvasklovgivningen

2.1.1. EU-retlig regulering

3. hvidvaskdirektiv har til formål at koordinere medlemsstaternes indsats til beskyttelse af det finansielle system mod hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.

Efter 3. hvidvaskdirektiv, der er et minimumsdirektiv, skal medlemsstaterne drage omsorg for, at hvidvask af penge og finansiering af terrorisme forbydes. Der skal herunder indføres forpligtelser for de omfattede institutter mv. til at medvirke hertil i nærmere omfang, som er angivet i direktivet. For disse institutter foreskrives således en pligt til at påse, at kunders identitet oplyses, og at der sker registrering og opbevaring af oplysninger derom og om transaktioner. Endvidere er der en pligt til at undersøge og anmelde forhold, der mistænkes for at kunne have tilknytning til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, således at myndighederne kan forbyde, at transaktioner gennemføres.

3. hvidvaskdirektiv indebærer desuden, at oplysninger, der gives af de omfattede institutter i god tro, ikke skal betragtes som brud på den tavshedspligt, der i øvrigt måtte gælde, ligesom videregivelse ikke kan medføre, at instituttet pådrager sig nogen form for ansvar. Ifølge direktivet skal der til de nævnte formål etableres passende politikker og procedurer for at gøre de ansatte bekendt med bestemmelserne i direktivet, herunder ved at gennemføre særlige uddannelses- og instruktionsprogrammer for de ansatte.

Med 3. hvidvaskdirektiv ophæves det hidtil gældende hvidvaskdirektiv 91/308/EØF om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge, som ændret ved Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2001/97/EF af 4. december 2001. 3. hvidvaskdirektiv viderefører imidlertid i vidt omfang bestemmelserne i det tidligere hvidvaskdirektiv med de ændringer, som følger af, at direktivet tager særligt hensyn til FATF's rekommandationer.

2.1.2. Hvidvasklovgivningen i Danmark

Det hidtil gældende hvidvaskdirektiv er gennemført i dansk ret ved lov nr. 348 af 9. juni 1993 om forebyggende foranstaltninger mod hvidvaskning af penge, jf. nu lovbekendtgørelse nr. 132 af 1. marts 2005. Loven bygger som helhed på bestemmelserne i direktivet og indebærer således, at de virksomheder, der er omfattet af loven, er pålagt en række forpligtelser, som skal

forebygge anvendelsen af det finansielle system til hvidvask af penge. Ændringsdirektivet 2001/97/EF – bortset fra spillekasinoer – gennemført i dansk ret ved lov nr. 422 af 6. juni 2002 om ændring af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvaskning af penge (Bekæmpelse af finansiering af terrorisme, udvidelse af anvendelsesområde, usamarbejdsvillige lande).

Som anført i afsnit 1.1. foreslås 3. hvidvaskdirektiv gennemført i dansk ret – bortset fra spillekasinoer – ved det forslag til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, som er fremsat for Folketinget den 9. november 2005. Dette lovforslag tager udgangspunkt i betænkning nr. 1447/2004 om hvidvasklovgivningen, som er afgivet af Justitsministeriets udvalg om økonomisk kriminalitet og datakriminalitet.

Det fremgår af § 4 i forslaget til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, at ved hvidvask skal forstås »1) uberettiget at modtage eller skaffe sig eller andre del i økonomisk udbytte, der er opnået ved en strafbar lovovertrædelse, 2) uberettiget at skjule, opbevare, transportere, hjælpe til afhændelse eller på anden måde efterfølgende virke til at sikre det økonomiske udbytte fra en strafbar lovovertrædelse eller 3) forsøg på eller medvirken til sådanne dispositioner.« Bestemmelsen omfatter også dispositioner foretaget af den, der har begået den strafbare lovovertrædelse, som udbyttet hidrører fra. Begrebet hvidvask skal forstås i overensstemmelse hermed.

Desuden fremgår det af § 5 i forslaget til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, at der ved finansiering af terrorisme skal forstås finansiering af terrorisme som defineret i straffelovens § 114 a. Af straffelovens § 114 a fremgår, at med fængsel indtil 10 år straffes den, som 1) direkte eller indirekte yder økonomisk støtte til, 2) direkte eller indirekte tilvejebringer eller indsamler midler til eller 3) direkte eller indirekte stiller penge, andre formuegoder eller finansielle eller andre lignende ydelser til rådighed for en person, en gruppe eller en sammenslutning, der begår eller har til hensigt at begå terrorhandlinger omfattet af § 114.

2.2. Spillekasinolovgivningen

Hvidvaskloven omfatter ikke spillekasinoer, men en række bestemmelser i det hidtil gældende hvidvaskdirektiv er - i tilpasset form - gennemført i spillekasinoloven.

Ved lov nr. 397 af 13. juni 1990 om spillekasinoer (spillekasinoloven), som trådte i kraft den 31. decem-