

Til lovforslag nr. L 47. Betænkning afgivet af Erhvervsudvalget den 26. januar 2006

Betænkning

over

Forslag til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme

[af økonomi- og erhvervsministeren (Bendt Bendtsen)]

1. Ændringsforslag

Økonomi- og erhvervsministeren har stillet 8 ændringsforslag til lovforslaget.

2. Udvalgsarbejdet

Lovforslaget blev fremsat den 9. november 2005 og var til 1. behandling den 18. november 2005. Lovforslaget blev efter 1. behandling henvist til behandling i Erhvervsudvalget.

Møder

Udvalget har behandlet lovforslaget i 3 møder.

Høring

Et udkast til lovforslaget har inden fremsættelsen været sendt i høring, og økonomi- og erhvervsministeren sendte den 22. august 2005 dette udkast til udvalget, jf. (folketingsåret 2004-05, 2. samling) ERU alm. del – bilag 236. Den 10. november 2005 sendte økonomi- og erhvervsministeren de indkomne høringssvar samt et notat herom til udvalget.

Udtalelse fra økonomi- og erhvervsministeren

Økonomi- og erhvervsministeren har over for udvalget oplyst følgende vedrørende anvendelsesområdet for hvidvaskforslaget i relation til forhandlere og udstedere af elektroniske penge:

Jeg er i forbindelse med behandlingen af lovforslaget blevet opmærksom på, at lovforslagets krav om legitimation kan være et problem for visse udstedere af elektroniske penge, såfremt

disse udstedere sælger deres produkt gennem butikker eller andre virksomheder.

Dette drejer sig især om mobiloperatører, der udsteder forudbetalte taletidskort. Disse mobiloperatører betragtes som udstedere af elektroniske penge og er derfor omfattet af lovens anvendelsesområde.

Lovforslaget undtager dog udstedere af elektroniske penge, hvis beløbet er under en vis størrelse, medmindre der opstår en konkret mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering. I sidstnævnte situation skal kravet om legitimation altid opfyldes.

Grundet at der altid skal foretages legitimation, hvis der opstår en konkret mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering, kan man frygte, at mobiloperatører – på trods af undtagelsen i lovforslaget ved beløb under en vis størrelse – de facto påføres en pligt til at foretage legitimation.

Mobiloperatører sælger ofte ikke selv deres taletidskort til kunden, men udsteder taletidskort anonymt og lader en forhandler om salget til kunden. Det vil derfor ikke være muligt for mobiloperatører i den situation, hvor der opstår en konkret mistanke, at leve op til lovforslagets krav om legitimation af de kunder, der køber taletidskort.

Det er bekræftet mundtligt af EU-Kommissionen, at udstedere af elektroniske penge ikke har pligt til at tilvejebringe et kontrolmiljø i forhold til deres forhandlernet. Det betyder, at udstederen af de elektroniske penge, eksempelvis forud-