

18. august 2005

Ref. TSF

J.nr. 1911-0005

Vedlagt sender Finanstilsynet udkast til forslag til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme.

Finanstilsynet skal anmode om, at bemærkninger til lovforslaget er Finanstilsynet i hænde senest torsdag den 15. september 2005.

Bemærkninger kan sendes til [finansstilsynet@ftnet.dk](mailto:finansstilsynet@ftnet.dk) eller til Finanstilsynet, Gl. Kongevej 74 A, 1850 Frederiksberg C, Att.: Susanne Nielsen, gerne med angivelse af j.nr. 1911-0005.

Det vedlagte lovforslag skal erstatte den gældende lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven).

Lovforslagets formål er at indføre skærpede krav til de forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og terrorfinansiering, der i dag fremgår af hvidvaskloven. Dette sker som led i den fortsatte indsats mod bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering.

Lovforslaget gennemfører Europa-Parlamentet og Rådets direktiv 2004/0137 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme (3. hvidvaskdirektiv). Dog gennemføres de bestemmelser i 3. hvidvaskdirektiv, der vedrører spillekasinoer, i lov om spillekasinoer. Endvidere gennemføres de bestemmelser i 3. hvidvaskdirektiv, der vedrører tilsynet med advokater, i retsplejeloven.

I direktivet er indarbejdet store dele af de reviderede anbefalinger til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering, som Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF), har vedtaget i juni 2003.

3. hvidvaskdirektiv ophæver de to forudgående direktiver om hvidvask, der er gennemført i den gældende hvidvasklov. Direktivet er vedlagt dette brev.

**FINANSTILSYNET**  
Gl. Kongevej 74 A  
1850 Frederiksberg C

Tlf 33 55 82 82  
Fax 33 55 82 00  
CVR-nr 10 59 81 84  
[finansstilsynet@ftnet.dk](mailto:finansstilsynet@ftnet.dk)  
[www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk)

**ØKONOMI- OG  
ERHVERVS MINISTERIET**

Lovforslaget viderefører endvidere bestemmelser fra den gældende hvidvasklov, der gennemfører dele af FATF's særlige anbefalinger til bekæmpelse af terrorfinansiering, der blev vedtaget i forbindelse med terrorangrebene 11. september 2001.

Endelig viderefører lovforslaget bestemmelser med henblik på at opfylde forpligtelserne i FN-konventionen af 9. december 1999 til bekæmpelse af finansiering af terrorisme samt FN's Sikkerhedsråds resolution 1373 af 28. september 2001 om bekæmpelse af terrorisme og finansiering af terrorisme.

Lovforslaget tager herudover udgangspunkt i betænkning nr. 1447 fra 2004 om hvidvasklovgivningen, som er afgivet af Justitsministeriets udvalg om økonomisk kriminalitet og datakriminalitet.

Lovforslaget udvider anvendelsesområdet i den gældende hvidvasklov. Til forskel fra den gældende lov omfatter lovforslaget således udbydere af tjenesteydelser til virksomheder. Udbydere af tjenesteydelser til virksomheder er defineret i § 2, nr. 5, i forslaget og omfatter bl.a. personer og virksomheder, der stiller hjemstedsadresse eller anden lignende kontaktadresse til rådighed for en virksomhed (f.eks. kontorhoteller). Dog er anvendelsesområdet for advokater indskrænket i lovforslaget, således at advokaters "anden forretningsmæssig rådgivning" ikke længere er omfattet af loven. Anvendelsesområdet for advokater er herefter i overensstemmelse med direktivet.

Endvidere skærper lovforslaget kravene til det kendskab, som virksomhederne og personerne skal have til deres kunder. Dette gælder navnlig kendskab til virksomheders fysiske ejerkreds med kontrollerende indflydelse samt øget opmærksomhed overfor de såkaldte politisk udsatte personer. Samtidig undtager forslaget dog fra kravene til kundekendskab i forhold til nærmere opregnede kunder og produkter. Lovforslagets krav til kundekendskab er således i videre omfang end den gældende lov baseret på en vurdering af risiko for hvidvask og terrorfinansiering.

Herudover udvider lovforslaget underretningspligten til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet. Efter den gældende hvidvasklov skal der ske underretning, hvis der er mistanke om, at en transaktion har tilknytning til overtrædelse af straffeloven. Efter forslaget skal der også ske underretning, hvis der er mistanke om, at en transaktion har tilknytning til overtrædelse af anden lovgivning. Underretningspligten begrænses med lovforslaget til overtrædelser, der kan straffes med fængsel i over 1 år.

Endelig indfører lovforslaget et tilsyn med samtlige de virksomheder og personer, der er omfattet af lovforslaget, bortset fra Danmarks Nationalbank.

Lovforslaget forventes fremsat den 2.november 2005.

Spørgsmål til lovforslaget kan rettes til finansinspektør Susanne Nielsen, fuldmægtig Camilla Bang eller fuldmægtig Tanja Skriver Frandsen.

Med venlig hilsen

Peter Sylvest Larsen  
vicedirektør