

NOTAT

12. oktober 2005

Eksp.nr.
/CLU

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

Formålet med forslaget

Lovforslaget vil erstatte den gældende lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af penge og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven).

Fremsættelsen af lovforslaget skal sikre, at Danmark lever op til de krav, der stilles i 3. hvidvaskdirektiv, der indarbejder store dele af de anbefalinger, som Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF) har vedtaget i juni 2003.

Formålet med forslaget, der gennemfører 3. hvidvaskdirektiv, er at sikre, at det til stadighed gøres sværere at hvidvaske penge og finansiere terrorisme.

Lovforslagets indhold

De væsentligste ændringer i lovforslaget er, at lovens anvendelsesområde udvides til at omfatte flere personer og virksomheder. Desuden skærpes kravene til de af loven omfattede personer og virksomheder eksempelvis ved, at der stilles øgede krav til kundekendskab overfor politisk udsatte personer samt krav om identificering af en virksomheds reelle ejere. Endvidere udvides underretningspligten ved mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering således, at der skal underrettes ved overtrædelser af alle love og ikke bare straffeloven. Derimod skal der alene underrettes, når overtrædelserne kan straffes med fængsel i over et år.

Det overvejes at indføre et forbud mod, at forhandlere af genstande og auktionsholdere kan modtage kontantbetalinger på 15.000 euro eller derover. Hermed undtages de to persongrupper fra lovens anvendelsesområde og de heraf følgende pligter. Forslaget har været sendt i høring, og på baggrund af branchens bemærkninger skal der tages stilling til, om forbuddet skal medtages i det endelige lovforslag.

Administrative konsekvenser

Lovforslaget stiller øgede krav til de af loven omfattede personer og virksomheder, og det vil derfor medføre økonomiske og administrative byrder for disse samt økonomiske og administrative byrder for det offentlige.