

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 fø handlere 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 forudbetalte taletidskort, ikke har ansvaret for, at en eventuel mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering hos forhandlernet medfører, at forhandleren legitimerer kunden.

Lovforslaget må derfor forstås i overensstemmelse med Kommissionens udtalelse. Udstedere af elektroniske penge er derfor alene omfattet af hvidvaskloven i relation til det salg, der sker fra udsteder til forhandler – og ikke i det efterfølgende led mellem forhandler og forbruger.

Derudover vil jeg gerne gøre opmærksom på, at forhandlere af elektroniske penge ikke i sig selv er omfattet af lovforslaget.

Skriftlige henvendelser

Udvalget har i forbindelse med udvalgsarbejdet modtaget skriftlige henvendelser fra:

Advokaterne Vestagervej,
Advokatrådet,
Finansforbundet og Finanssektorens Arbejdsgiverforening,
Finansrådet og
Forsikring & Pension.

Deputationer

Endvidere har Finansforbundet og Finanssektorens Arbejdsgiverforening mundtligt over for udvalget redegjort for deres holdning til lovforslaget.

Spørgsmål

Udvalget har stillet 9 spørgsmål til økonomi- og erhvervsministeren til skriftlig besvarelse, som denne har besvaret.

3. Indstillinger

Et *flertal* i udvalget (udvalget med undtagelse af EL) indstiller lovforslaget til *vedtagelse* med de stillede ændringsforslag.

Et *mindretal* i udvalget (EL) indstiller lovforslaget til *forkastelse* ved 3. behandling. Mindretallet vil stemme imod de stillede ændringsforslag.

Siumut, Tjóðveldisflokkurinn, Fólkaflokkurinn og Inuit Ataqatigiit var på tidspunktet for betænkningens afgivelse ikke repræsenteret med medlemmer i udvalget og havde dermed ikke adgang til at komme med indstillinger eller politiske udtalelser i betænkningen.

En oversigt over Folketingets sammensætning er optrykt i betænkningen.

4. Ændringsforslag med bemærkninger

Æ n d r i n g s f o r s l a g

Af *økonomi- og erhvervsministeren*, tiltrådt af et *flertal* (udvalget med undtagelse af EL):

Til titlen

1) Undertitlen udgår.

[Teknisk ændring]

2) Fodnotens *1. pkt.* affattes således:

»Loven indeholder bestemmelser, der gennemfører dele af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (2005/60/EF) af 26. oktober 2005 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme (EU-tidende 2005, L 309, s. 15)«.

[Teknisk ændring]

Til § 1

3) *Stk. 1, nr. 18*, affattes således:

»18) Danmarks Nationalbank, i det omfang den udøver tilsvarende virksomhed som de i nr. 1 nævnte institutter.«

[Præcisering af, hvornår Danmarks Nationalbank er omfattet af hvidvaskloven]

Til § 2

4) Beløbet »15.000 euro« ændres til: »100.000 kr.«

[Ændring af euro til kroner]

Til § 14

5) I *stk. 1, 1. pkt.*, ændres »15.000 euro« til: »100.000 kr.«

[Ændring af euro til kroner]

Til § 27

6) I *stk. 3* indsættes efter »revisorer« ordene: », eksterne bogholdere«.

[Udvidelse med eksterne bogholdere]

Til § 38

7) I *stk. 1* ændres datoen »1. februar 2006« til: »1. marts 2006«.

[Ikrafttrædelse]

Til § 40

8) I det under *nr. 1* foreslåede § 10, *stk. 2*, ændres »15.000 euro« til: »100.000 kr.«
[Ændring af euro til kroner]

B e m æ r k n i n g e r

Til nr. 1

Ændringen skyldes, at hovedlove ikke kan have undertitler.

Til nr. 2

Ændringen skyldes, at direktivnummeret på 3. hvidvaskdirektiv ikke var kendt på tidspunktet for lovforslagets fremsættelse. Direktivet var endvidere ikke offentliggjort på dette tidspunkt.

Til nr. 3

Ændringen svarer til den gældende lov og medtages for fortsat at understrege, at det kun er visse af de aktiviteter, som Danmarks Nationalbank udfører, der er omfattet af loven. Danmarks Nationalbank er således kun omfattet, når den udøver samme aktiviteter som et pengeinstitut.

Til nr. 4, 5 og 8

Ændringen skyldes et ønske om, at skabe klarhed for de af lovforslaget omfattede virksomheder og personer ved at angive beløb i danske kroner i stedet for i euro. Beløbsgrænsen på 100.000 kr. er lavere end direktivets krav på 15.000 euro. Dette er valgt for at undgå ændringer af loven som følge af eventuelle udsving i kursen på euro.

Til nr. 6

Tilføjelsen skyldes, at persongruppen er omfattet af direktivets artikel 28 (6).

Til nr. 7

Ændringsforslaget er en konsekvens af den tidsmæssige forskydning, der er sket ved behandlingen af lovforslaget. Lovforslaget foreslås derfor at træde i kraft den 1. marts 2006.

Kim Andersen (V) Jacob Jensen (V) Kurt Kirkegaard (V) fmd. Jens Hald Madsen (V)

Marion Pedersen (V) Colette L. Brix (DF) nfmd. Kim Christiansen (DF)

Per Ørum Jørgensen (KF) Jakob Axel Nielsen (KF) Jan Trøjborg (S) Jens Christian Lund (S)

Niels Sindal (S) Karen Hækkerup (S) Poul Erik Christensen (RV) Johs. Poulsen (RV)

Poul Henrik Hedeboe (SF) Frank Aaen (EL)

Siumut, Tjóðveldisflokkurin, Fólkaflokkurin og Inuit Ataqatigiit havde ikke medlemmer i udvalget.

Folketingets sammensætning

Venstre, Danmarks Liberale Parti (V)	52	Enhedslisten (EL)	6
Socialdemokratiet (S)	47	Siumut (SIU)	1
Dansk Folkeparti (DF)	24	Tjóðveldisflokkurin (TF)	1
Det Konservative Folkeparti (KF)	18	Fólkaflokkurin (FF)	1
Det Radikale Venstre (RV)	17	Inuit Ataqatigiit (IA)	1
Socialistisk Folkeparti (SF)	11		

Oversigt over bilag vedrørende L 47

Bilagsnr.	Titel
1	Høringsnotat og høringssvar, fra økonomi- og erhvervsministeren
2	Udkast til tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
3	Regeringens handlingsplan for terrorbekæmpelse
4	Udkast til tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
5	Henvendelse af 21/11-05 fra Advokatrådet
6	Tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
7	Henvendelse af 17/11-05 fra Advokaterne Vestagervej
8	Henvendelse af 29/11-05 fra Finansrådet
9	Henvendelse af 30/11-05 fra Forsikring & Pension
10	Henvendelse af 2/12-05 fra Finansforbundet og Finanssektorens Arbejdsgiverforening
11	Henvendelse af 8/12-05 fra Finansforbundet og Finanssektorens Arbejdsgiverforening
12	3. hvidvaskdirektiv
13	1. udkast til betænkning
14	Brev af 24/1-06 vedr. anvendelsesområdet for hvidvaskforslaget i relation til forhandlere og udstedere af elektroniske penge, fra økonomi- og erhvervsministeren
15	Ændringsforslag fra økonomi- og erhvervsministeren
16	2. udkast til betænkning
17	Brev af 26/1-06 vedr. fortolkning af bestemmelsen om, hvilke personer der kan fraråde deres kunder at udøve ulovlig virksomhed, fra økonomi- og erhvervsministeren

Oversigt over spørgsmål og svar vedrørende L 47

Spm.nr.	Titel
1	Spm. om beskyttelse af medarbejdere, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
2	Spm. om teknisk bistand til udarbejdelse af et ændringsforslag, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
3	Spm. om, hvorvidt en handling knyttet til en transaktion kunne medføre ubetinget straf med fængsel, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
4	Spm. om kommentar til henvendelse af 21/11-05 fra Advokatrådet, til

økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå

- 5 Spm. om kommentar til henvendelse af 17/11-05 fra Advokaterne Vestagervej, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 6 Spm. om kommentar til henvendelse af 29/11-05 fra Finansrådet, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 7 Spm. om kommentar til henvendelse af 30/11-05 fra Forsikring & Pension, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 8 Spm. om kommentar til henvendelse af 2/12-05 fra Finansforbundet og Finanssektorens Arbejdsgiverforening, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 9 Spm. om kommentar til henvendelse af 8/12-05 fra Finansforbundet og Finanssektorens Arbejdsgiverforening, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå