



16. april 2010

**Besvarelse af spørgsmål 165 alm. del ERU stillet den 15. marts 2010
efter ønske fra Orla Hav (S)**

ØKONOMI- OG
ERHVERVSMINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål 165:

På baggrund af artikler i Dagbladet Børsen 9. og 10. marts 2010 bedes ministeren redegøre for situationen omkring hvidvaskning af penge i de danske virksomheder og selskaber. I den forbindelse bedes omfanget af hvidvaskning belyst med en redegørelse for, hvilke myndigheder og øvrige samfundsaktører der har til opgave at reducere omfanget af hvidvaskning, samt en vurdering af om indsatsen er tilfredsstillende. Endelig bedes ministeren oplyse, om han vil tage initiativer for at reducere hvidvaskningen i Danmark og i givet fald hvilke.

Tlf. 33 92 33 50
Fax 33 12 37 78
CVR-nr 10 09 24 85
oem@oem.dk
www.oem.dk

Svar:

Formålet med lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven) er at forebygge, at hvidvask og terrorfinansiering foregår gennem de af loven omfattede virksomheder og personer. Hvidvaskloven skal ses som en del af bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering. Endvidere indeholder bl.a. straffeloven m.v. relevante bestemmelser for bekæmpelse af hvidvask.

Pengeinstitutter, leasingselskaber, revisorer og advokater samt en række andre virksomheder og personer er omfattet af hvidvaskloven.

Virksomheder og personer, som er omfattet af hvidvaskloven, skal løbende overvåge deres kunder. Det vil sige, at det skal undersøges, hvorvidt der forekommer usædvanlige transaktioner m.v. på kundens konti, set i forhold til de oplysninger, kunden selv har oplyst efter hvidvasklovens regler om formål og omfang, samt den viden som virksomheden i øvrigt har om kunden.

Hvis der opstår mistanke om, at en kundes transaktion eller henvendelse har tilknytning til hvidvask eller terrorfinansiering, skal Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet underrettes, herunder Hvidvasksekretariatet.

De af hvidvaskloven omfattede virksomheder og personer spiller således en væsentlig rolle i bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering.

De myndigheder, som er ansvarlige på hvidvaskområdet, er Finanstilsynet, Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, Statsadvokaten for Særlig

Økonomisk Kriminalitet, Justitsministeriet, Udenrigsministeriet, Erhvervs- og Byggestyrelsen og SKAT. Endvidere deltager Advokatsamfundet i arbejdet.

De ansvarlige myndigheder m.v. har forskellige ansvarsområder i forbindelse med forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering og samarbejder gennem det såkaldte HvidvaskForum.

Lovgivningen på det strafferetlige og straffeprocessuelle område henhører eksempelvis under Justitsministeriet, mens behandling af underretninger fra de af hvidvaskloven omfattede virksomheder henhører under Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet (SØK). Det er derfor også Justitsministeriet/SØK, som kan redegøre nærmere for situationen for og omfanget af hvidvask af penge i Danmark.

Det totale omfang af hvidvask kendes ikke. Antallet af underretninger, som indberetningspligtige virksomheder og personer sender til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet (SØK), var i 2008 på 1553, hvilket er en stigning i forhold til 2007 på 1349. Tallene for 2009 er endnu ikke offentliggjort, men vil fremgå af den årlige redegørelse, som SØK's hvidvasksekretariat afgiver.

SØK behandler de sager, der opstår i forbindelse med indberetningerne, og erfaringerne herfra drøftes løbende mellem en række myndigheder.

Finanstilsynet er ansvarlig for lovgivning og regeludstedelse på hvidvaskområdet, herunder primært hvidvaskloven. Og selve tilsynet sker på et risikobaseret grundlag, og det foretages af tre myndigheder:

1. Finanstilsynet fører tilsyn med de finansielle virksomheder, der er omfattet af hvidvaskloven, herunder pengeinstitutter og leasingselskaber.
2. Advokatsamfundet fører tilsyn med advokaterne.
3. Erhvervs- og Selskabsstyrelsen fører tilsyn med revisorer, kontorhoteller, selskabsadministratorer, vekselkontorer, ejendomsrådgivere, skatterådgivere og eksterne bogholdere m.fl.

I forbindelse med tilsynet kontrollerer disse tilsynsmyndigheder, om de af loven omfattede virksomheder og personer overholder loven og de regler, der er udstedt i medfør heraf.

Tilsynsmyndighederne har derimod ikke ansvaret for at holde øje med, hvorvidt virksomhedernes kunder rent faktisk foretager hvidvask og terrorfinansiering, da dette arbejde henhører under politiet på baggrund af bl.a. indberetninger fra virksomhederne. Bliver tilsynsmyndighederne under deres tilsyn opmærksomme på forhold, der formodes at have tilknytning til hvidvask eller terrorfinansiering, stiller hvidvaskloven dog krav om, at myndigheden skal underrette Hvidvasksekretariatet om disse forhold.

Hvidvaskloven gennemfører EU's 3. hvidvaskdirektiv (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). Herudover implementerer loven anbefalingerne fra Financial Action Task Force (FATF).

FATF er et omfattende, mellemstatsligt samarbejde om bekæmpelse af hvidvask og finansiering af terrorisme, som bl.a. Danmark er medlem af. FATF har vedtaget en række anbefalinger vedrørende forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme, som der lægges vægt på, at samtlige medlemmer følger.

Medlemslandenes bestræbelser på at overholde FATF's anbefalinger bliver løbende evalueret af FATF. Danmark blev senest evalueret i 2006, og der er som opfølgning på evalueringsrapporten foretaget en række tiltag på hvidvaskområdet for at leve op til de internationale forpligtelser. Danmark afleverer i juli måned 2010 sin 3. opfølgingsrapport, hvoraf det vil fremgå, at man fra dansk side vurderer at være på linje med FATF's anbefalinger og dermed de internationale standarder for bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.

På den baggrund vurderes der ikke på nuværende tidspunkt behov for stramninger af hvidvaskloven eller andre nye initiativer. Det vil dog løbende blive overvejet, om der er behov for justeringer eller ændringer af reglerne eller andre tiltag i øvrigt.