

Finansforbundet
Langebrogade 5, Postboks 1960
1411 København K

Finanssektorens Arbejdsgiverforening
St. Kongensgade 81C, Postboks 9010
1022 København K

Folketingets Erhvervsudvalg
Christiansborg
1240 København K

Erhvervsudvalget
L 47 - Bilag 10
Offentligt

2. december 2005

Lovforslag L 47 om ny lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme

Finansforbundet og Finanssektorens Arbejdsgiverforening har konstateret, at ovennævnte lovforslag ikke indeholder nogen bestemmelse, der implementerer 3. hvidvaskdirektivs artikel 28 om beskyttelse af medarbejdere i forbindelse med underretninger om hvidvaskmistanke.

Direktivet siger, at medlemslandene ved implementering af direktivet skal fastsætte regler om beskyttelse af pengeinstitutternes medarbejdere i forbindelse med de forpligtelser, som direktivet pålægger disse.

Derfor mener vi, at det er påkrævet, at loven indeholder en lovbestemmelse herom til opfyldelse af direktivkravet, der blev indsat i direktivet for at sikre medarbejderne en bedre beskyttelse mod trusler mv. Forholdet er i lovforslaget alene beskrevet i bemærkningerne, hvori der blot henvises til, at der kan udsendes en ny "Aktuel Orientering" fra Politimesterforeningen om behandlingen af disse sager.

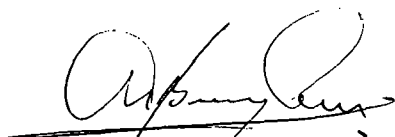
Finansforbundet har tidligere påpeget dette over for Finanstilsynet i forbindelse med behandlingen af udkastet til dette lovforslag. Vi vedlægger kopi af vort høringsvar af 15. september 2005.

Dok. nr. 47788


FFL/jh

Vi skal anmode om, at vor henvendelse inddrages i udvalgets videre arbejde med lovforslaget, og vi står gerne til rådighed for drøftelser og yderligere oplysninger, hvis det ønskes.

Med venlig hilsen



Michael Budolfson



Steen A. Rasmussen



Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C.
Att.: Susanne Nielsen

Via e-post:
finansstilsynet@ftnet.dk

15. september 2005
jn – 200100559/22

Udkast til lovforslag vedrørende ændring af hvidvaskloven

Finanstilsynet har anmodet om bemærkninger til ovennævnte lovudkast, der implementerer 3. hvidvaskdirektiv og de opdaterede FATF-rekommandationer.

Beskyttelse af medarbejdere

Af de almindelige bemærkninger pkt. 3 fremgår bl.a., at:

"Det er blandt andet et krav efter direktivet, at medlemsstaterne skal sørge for at træffe de nødvendige foranstaltninger til beskyttelse af ansatte hos de personer og virksomheder, der er omfattet af direktivet, mod trusler og repressalier, når de indberetter en mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering. Dette forhold er ikke berørt i lovforslaget."

Herefter læner bemærkningerne sig op ad betænkningen fra Brydesholt-udvalget, og foreslår, at den tidligere udsendte "Aktuel Orientering" om beskyttelse af underrettede blot suppleres med en tilsvarende orientering vedrørende de personer m.v., der ikke er omfattet af den tidligere udsendte orientering. Endelig anføres: *"Denne orientering skal sikre, at alle de virksomheder og personer, der bliver omfattet af lovforslagets pligt til at indberette, beskyttes bedst muligt mod trusler m.v. fra den mistænkte."*

Det virker ikke tilstrækkeligt blot at udsende en ny orientingsskrivelse. Brug af en "Aktuel Orientering" har været en brugbar nødløsning, men efter direktivets art. 27, finder vi, at forholdet nu bør behandles i selve lovgrundlaget. Det vil efter vor opfattelse bedre sikre, at de relevante myndigheder og personer er bekendt med, hvilke forholdsregler, der bør tages, hvis

det direkte fremgår af en lovregel. Derigennem vil medarbejderne med større tryghed kunne iagttage deres underretningspligter, der jo også skærpes efter lovforslaget.

Strafferamme

Med hensyn til lovudkastets § 6 ser vi, at det i bemærkningerne anføres, at uagtet den nedre grænse – strafferamme på fængsel i 1 år – er det ikke meningen, at de underretningspligtige skal gå ind i en nærmere strafferetlig vurdering. I stedet lægges der vægt på ”om der er ting, der er atypiske i forhold til normale kundeforhold”, men det er svært derudover at se, på hvilken måde man i praksis skal forholde sig anderledes i forhold til den nugældende hvidvasklov.

Vi ser frem til nærmere retningslinjer på dette område. EU-Kommissionen agter i forbindelse med gennemførelsesforanstaltningerne at udarbejde nærmere kriterier og retningslinjer for bl.a. risikosituationer. Disse supplerende retsinstrumenter når forhåbentlig at blive offentligtgjort og indarbejdet i Finanstilsynets bekendtgørelser og vejledninger, inden den danske lovændrings ikrafttræden.

Uagtsomme overtrædelser af underretningspligt

Vedrørende forslaget § 36 er vi enige i, at overtrædelser, der begås ved simpel uagtsomhed, skal være straffri. Dette er, som også anført i bemærkningerne til bestemmelsen, i overensstemmelse med praksis.

Vi ser frem til at følge det videre arbejde og står gerne til disposition for nærmere drøftelser.

Venlig hilsen

Jesper Bo Nielsen
Stedfortrædende udviklingschef
Cand.jur.