

**ØKONOMI- OG  
ERHVERVSMINISTEREN**

Eksp.nr. 230035

6. december 2005

**ØKONOMI- OG  
ERHVERVSMINISTERIET**

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

Tlf. 33 92 33 50

Fax 33 12 37 78

CVR-nr 10 09 24 85

[oem@oem.dk](mailto:oem@oem.dk)

[www.oem.dk](http://www.oem.dk)

**Besvarelse af spørgsmål 3 ad L 47 stillet af Erhvervsudvalget den 21. november 2005.**

**Spørgsmål 3:**

Kan ministeren oplyse, hvordan en frontmedarbejder i f.eks. et pengeinstitut på stående fod skal kunne vurdere, om en handling knyttet til en transaktion kunne medføre ubetinget straf med fængsel i mindst ¼ år, i mindst ½ år eller som loven nævner i mindst i år inden for en række lovområder?

**Svar:**

Det er ikke tanken, at f.eks. en bankmedarbejder skal gå ind i en nærmere strafferetlig vurdering af en transaktion. Medarbejderen skal derimod se på, om der er ting, der er atypiske i forhold til normale kundeforhold, f.eks. om transaktioner vedrører beløbsstørrelser eller betalingsmåder, der i den konkrete sammenhæng forekommer atypiske. Det svarer til den fremgangsmåde, som vi har i dag, hvor underretningspligten efter den gældende lov kun omfatter overtrædelser af straffeloven – uanset strafferamme.

Det er således ikke tanken, at den enkelte medarbejder skal vurdere, hvilken kriminalitet, der ligger bag en konkret transaktion. En sådan vurdering vil forudsætte juridisk sagkundskab og vil herudover falde væsentligt uden for de opgaver og funktioner, som medarbejdere i finansielle virksomheder varetager.

Med udgangspunkt i kendskabet til et konkret sagsområde og kundeforhold skal den enkelte medarbejder tage stilling til, om der i forbindelse med en transaktion er opstået en konkret mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering, der skal underrettes til Bagmandspolitiet.

Der vil forekomme situationer, hvor det kan være vanskeligt for den enkelte medarbejder at bedømme, om en transaktion har tilknytning til hvidvask eller terrorfinansiering. Medarbejderen vil dog altid kunne søge hjælp hos den person i den finansielle virksomhed, som er ansvarlig for hvidvaskområdet.

Grunden til, at der alligevel er indsat et strafferammekriterium i lovteksten, er, at det følger af direktivet. Det er således nødvendigt for, at Danmark lever op til sine forpligtelser efter direktivet. Det følger tilsvarende af bemærkningerne til bestemmelsen, at medarbejderen – som det også er tilfældet efter den gældende lov – skal se på, om der er ting, der er atypiske i forhold til normale kundeforhold.