



Skriftlig fremsættelse (13. marts 2019)

**Erhvervsministeren** (Rasmus Jarlov):

Herved tillader jeg mig for Folketinget at fremsætte:

*Forslag til lov om ændring af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven) og lov om finansiel virksomhed (Gennemførelse af 5. hvidvaskdirektiv)*

(Lovforslag nr. L 204)

Lovforslagets hovedformål er at gennemføre nye tiltag, der styrker den eksisterende forebyggende ramme og mere effektivt bekæmper hvidvask og finansiering af terrorisme. Ændringerne skal være med til at sikre, at reguleringen holder trit med de nye tendenser og sikrer øget gennemsigtighed i finansielle transaktioner for at undgå, at det finansielle system bliver misbrugt via moderne teknologitjenester.

Den seneste tids terrorangreb rundt om i Europa har kastet lys over nye tendenser blandt andet i forhold til den måde, hvorpå terrorgrupper finansierer og udfører deres aktioner. Tilsvarende har ”*The Azerbaijani Laundromat*” og ”*Danske Bank*”-sagen vist, at det finansielle system ikke altid har sikret sig tilstrækkeligt mod at blive misbrugt til hvidvaskformål. Det viser, at der generelt er behov for at styrke indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering yderligere.

Lovforslaget implementerer dele af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2018/843 af 30. maj 2018 om æn-

dring af direktiv (EU) 2015/849 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme og om ændring af direktiv 2009/138/EF og 2013/36/EU og dele af den politiske aftale af 19. september 2018 om yderligere initiativer til styrkelse af indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering.

Med lovforslaget udvides anvendelsesområdet til at omfatte kunsthåndlere, udbydere af veksling mellem virtuelle valutaer og almindelige betalingsmidler samt udbydere af virtuelle tegnebögger. Udvidelsen gennemføres med henblik på at sikre, at det finansielle system ikke misbruges til hvidvask eller terrorfinansiering ved at lade udbydere af veksling mellem virtuel og almindelig valuta omfatte af hvidvasklovens krav om kundekendskabskrav samt underretnings- og oplysningspligt.

Endvidere indføres der med lovforslaget hjemmel til at indføre centrale automatiske mekanismer, der skal sikre rettidig identifikation af fysiske eller juridiske personers bankkonti, og dermed styrke myndighedernes redskaber til at bekæmpe terrorfinansiering.

Med disse bemærkninger, og idet jeg i øvrigt henviser til lovforslaget og de bemærkninger, der ledsager det, skal jeg anbefale forslaget til Tingets velvillige behandling.