



Skriftlig fremsættelse (13. november 2019)

Erhvervsministeren (Simon Kollerup):

Herved tillader jeg mig for Folketinget at fremsætte:

*Forslag til lov om ændring af hvidvaskloven, lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love (Styrkelse af indsatsen mod finansiel kriminalitet og gennemførelse af 4. og 5. hvidvaskdirektiv)*

(Lovforslag nr. L 58)

Hvidvask af penge og finansiering af terrorisme er alvorlig kriminell aktivitet, der er dybt skadelig for et samfund og et lands internationale omdømme. Det er samtidig et område, som kræver vedvarende bevågenhed, fordi det konstant udfordres af kriminelle, der forsøger at finde nye metoder og veje til at hvidvaske de midler, som er oparbejdet fra bl.a. skatteundgåelse og –unddragelse, narkokriminalitet m.v. eller finansiere terrorisme.

Formålet med lovforslaget er at gennemføre en række tiltag, som styrker indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering. Ændringerne skal være med til at styrke Finanstilsynets tilsynsmuligheder med den finansielle sektor for derigennem at undgå, at det finansielle system misbruges af kriminelle til hvidvask af kriminelt udbytte og anden finansiell kriminalitet.

Med lovforslaget får Finanstilsynet blandt andet adgang til at udstede administrative bødeforelæg for overtrædelser af hvidvaskloven. Det skal sikre, at Finanstilsynet kan sanktionere lovovertrædelser hurtigt og effektivt.

Finanstilsynet får derudover adgang til at udpege en sagkyndig person, der i en nærmere bestemt periode kan følge den daglige drift af institutterne med henblik på at afdække mulige risici for finansiel kriminalitet. Desuden får Finanstilsynet mulighed for midlertidigt at påbyde helt eller delvist stop for optagelse af nye kundeforhold, hvis der er konstateret alvorlige overtrædelser af centrale hvidvaskregler i virksomheden.

Derudover indeholder lovforslaget en række skærpede sanktioner, der skal være med til at sikre, at bekæmpelsen af hvidvask og anden finansiell kriminalitet bliver taget mere alvorligt og prioriteres højere i den finansielle sektor.

Lovforslaget gennemfører den politiske aftale af 27. marts 2019 om styrkelse af indsatsen mod finansiel kriminalitet. Desuden implementerer lovforslaget dele af 4. og 5. hvidvaskdirektiv vedrørende de juridiske rammer for Hvidvasksekretariatets virksomhed.

Høringen for en mindre del af lovforslaget pågår stadig med henblik på at sikre rimelig tid til inddragelse af relevante interessenter. Høringsfristen udløber den 19. november 2019.

Idet jeg i øvrigt henviser til lovforslaget og de ledsagende bemærkninger, skal jeg hermed anbefale lovforslaget til det Høje Tings velvillige behandling.