

Forslag

til

Lov om ændring af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om finansiel virksomhed (Pengeoverførsler mellem Danmark og Færøerne)

§ 1

I lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, jf. lovbekendtgørelse nr. 442 af 11. maj 2007, foretages følgende ændringer:

1. § 16, stk. 1, affattes således:

»Reglerne for, hvilke oplysninger der skal ledsage en pengeoverførsel, reguleres i Europa-Parlamentets og Rådets forordning om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler, jf. dog stk. 2, 3 og 5.«

2. I § 16, stk. 2, ændres »indenlandske pengeoverførsler« til: »pengeoverførsler inden for Danmark og mellem Danmark og Færøerne«.

3. I § 16, stk. 2, nr. 2, ændres »denne lov og« til: »denne lov eller tilsvarende regler for Færøerne, og«.

4. § 16, stk. 3, affattes således:

»Stk. 3. Kravene til, hvilke oplysninger der skal ledsage en pengeoverførsel, jf. artikel 5 i forordningen, finder ikke anvendelse på pengeoverførsler til organisationer med et almennyttigt formål, når

- 1) det overførte beløb ikke overstiger 150 euro,
- 2) overførslen gennemføres inden for Danmark eller mellem Danmark og Færøerne,
- 3) organisationen er underlagt krav om regnskabsaflæggelse, og
- 4) organisationen er undergivet offentligt tilsyn eller ekstern revision, der er foretaget af en statsautoriseret eller en registreret revisor.«

5. I § 16 indsættes som stk. 5:

»Stk. 5. De regler, der gælder for pengeoverførsler inden for Danmark ifølge forordningen, finder tilsvarende anvendelse for pengeoverførsler mellem Danmark og Færøerne.«

§ 2

I lov om finansiel virksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 1413 af 10. december 2007, foretages følgende ændringer:

1. I § 360, stk. 2, indsættes efter »lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme«: »og § 3, stk. 2, i lov for Færøerne om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler«.

2. I § 361, stk. 1, nr. 22, indsættes efter »§ 16, stk. 4,«: »og lov for Færøerne om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler § 3, stk. 2,«.

§ 3

Økonomi- og erhvervsministeren fastsætter tidspunktet for lovens ikrafttræden.

§ 4

Loven gælder ikke for Færøerne og Grønland, men kan ved kongelig anordning helt eller delvist sættes i kraft for Færøerne og Grønland med de afvigelser, som de særlige færøske og grønlandske forhold tilsiger.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Indledning

Lovforslaget skal ses i sammenhæng med lovforslag for Færøerne om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler, som fremsættes samtidigt. Lovforslaget for Færøerne medfører, at der skal konsekvensændres i lov om finansiel virksomhed og lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven).

Af lovtekniske grund kan konsekvensændringer i dansk lovgivning ikke medtages i et lovforslag for Færøerne. Derfor fremsættes ændringerne af hvidvaskloven og lov om finansiel virksomhed separat i nærværende lovforslag.

Betalingsformidlere i Danmark skal følge reglerne i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1781/2006 af 15. november 2006 om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler. Forordningen giver under visse betingelser medlemslandene mulighed for at behandle overførsler til landsdele m.v., som ikke er medlemmer af Fællesskabet, på samme måde som indenlandske overførsler. Det betyder, at pengeoverførsler mellem f.eks. Danmark og Færøerne kan nøjes med at indeholde »begrænsede oplysninger« om betalere. Det er Kommissionen, som skal træffe beslutning om, at betalinger mellem Danmark og Færøerne kan betragtes som indenlandske betalinger. Artikel 17, stk. 1, i forordningen angiver nogle forhold, som skal være opfyldt for, at Kommissionen kan give sin godkendelse. Bl.a. skal lovgivningen for Færøerne kræve, at betalingsformidlere inden for Færøerne anvender samme regler som fastsat i forordningen. Lovforslaget for Færøerne om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler skal medvirke til at betalingsformidlere på Færøerne er underlagt regler svarende til forordningen og nærværende lovforslag fastsætter bl.a. hvilke regler betalingsformidlere i Danmark skal følge når de sender og modtager pengeoverførsler til og fra Færøerne.

2. Indhold

2.1. Ændringer i hvidvaskloven

I dette lovforslag fastsættes, at de regler, der gælder for betalingsformidlere i Danmark ved pengeoverførsler inden for Danmark i medfør af forordning 1781/2006, finder tilsvarende anvendelse for betalingsformidlere i Danmark, der sender eller modtager pengeoverførsler til og fra Færøerne. Ændringerne i hvidvaskloven skal således sikre, at betalingsformidlere i Danmark kan sende og modtage pengeoverførsler til og fra Færøerne efter de krav, der gælder for pengeoverførsler inden for Danmark.

Det betyder eksempelvis, at kravet i artikel 5, stk. 1, i forordning 1781/2006 om, at en pengeoverførsel skal ledsages af fuldstændige oplysninger om betalere ikke gælder, når betalers betalingsformidler befinder sig i Danmark og modtagers betalingsformidler befinder sig på Færøerne, og pengeoverførslen ledsages af betalers kontonummer eller en entydig identifikator, der gør det muligt at spore transaktionen tilbage til betalere. Hvis modtagers betalingsformidler anmoder herom, skal betalers betalingsformidler dog stille de fuldstændige oplysninger om betalere til rådighed for modtagers betalingsformidler inden for tre arbejdsdage efter, at anmodningen er modtaget.

Det betyder eksempelvis også, at når en betalingsformidler i Danmark modtager en pengeoverførsel fra Færøerne, så skal den danske betalingsformidler konstatere, om felterne vedrørende oplysninger om betalere i det meddelelses- eller betalings- og afviklingssystem, der anvendes til en pengeoverførsel, er udfyldt med karakterer eller input, der er tilladt ifølge reglerne i det pågældende meddelelses- eller betalings- og afviklingssystem. En betalingsformidler i Danmark skal ved modtagelse af pengeoverførsler fra Færøerne have effektive procedurer til at konstatere, hvorvidt der mangler de oplysninger, der kræves efter artikel 6, dvs. kontonummer eller anden entydig identifikator.

2.2. Ændringer i lov om finansiel virksomhed

Pengeoverførsler på op til 150 euro til færøske almennyttige organisationer kan undtages fra lov for Færøerne om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler under forskellige betingelser, herunder at organisationen er optaget i et register hos Finanstilsynet. Optagelse i et sådant register er forbundet med en afgift, som skal betales til Finanstilsynet. Ændringerne af lov om finansiel virksomhed skaber hjemmel til, at Finanstilsynet kan opkræve afgiften.

3. Økonomiske og administrative konsekvenser for stat, kommuner og regioner

Lovforslaget forventes ikke at medføre økonomiske eller administrative konsekvenser for det offentlige, idet de betalingsformidlere, der berøres af lovforslaget allerede er under tilsyn.

Der er endvidere opbygget en procedure for opkrævning af afgift af almennyttige organisationer, der søger optagelse i Finanstilsynet register.

4. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet m.v.

Lovforslag for Færøerne om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler indfører mulighed for, at almennyttige organisationer kan modtage pengeoverførsler, uden at disse omfattes af loven. Muligheden er betinget af, at organisationen lader sig registrere hos Finanstilsynet. Registrering er forbundet med en mindre afgift. Forslaget vurderes dog ikke at medføre erhvervsøkonomiske konsekvenser for erhvervslivet, idet almennyttige organisationer ikke opererer med profit for øje, og derfor ikke er erhvervsvirksomheder.

De øvrige dele af lovforslaget vurderes heller ikke at medføre erhvervsøkonomiske eller erhvervsadministrative konsekvenser, idet de betalingsformidler, der berøres, allerede er omfattet af forordning 1781/2006, som trådte i kraft 1. januar 2007, og derfor allerede har foretaget eventuelle nødvendige tilpasninger af systemer, forretningsgange og procedurer til at håndtere reglerne.

Forslaget har været sendt til Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering (CKR) med henblik på en vurdering af, om forslaget skal forelægges Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspanel. CKR vurderer ikke, at forslaget indeholder administrative konsekvenser, og det bør derfor ikke forelægges et af Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspaneler.

5. Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget har ikke miljømæssige konsekvenser.

6. Administrative konsekvenser for borgerne

Lovforslaget har ikke administrative konsekvenser for borgerne.

7. Forholdet til EU-retten

Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter.

Forslaget skal dog medvirke til at opfylde kravene i artikel 17 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1781/2006 af 15. november 2006 om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler, for at pengeoverførsler mellem Danmark og Færøerne kan foretages som indenlandske overførsler.

8. Høring

Lovforslaget har forud for fremsættelsen været sendt i høring hos følgende myndigheder og organisationer:

Advokatrådet, Danmarks Nationalbank, Dansk Erhverv, Dansk Industri, Den danske Fondsmæglerforening, Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, Finansforbundet, Finansministeriet, Finansrådet, Forbrugerstyrelsen, Forbrugerrådet, Foreningen af J.A.K. Pengeinstitutter, FOREX, Færøernes Hjemmestyre, Grønlands Hjemmestyre, Indsamlingsorganisationernes Brancheorganisation (ISOBRO), Lokale Pengeinstitutter, Ministeriet for videnskab, teknologi og udvikling, PBS (Payment Business Services), PostDanmark, Realkreditrådet,

Regionale Bankers Forening, Sammenslutningen Danske Andelskasser, Skatteministeriet, Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet, Statsministeriet, Western Union.

9. Sammenfattende skema

	Positive konsekvenser/ mindre udgifter (hvis ja, angiv omfang)	Negative konsekvenser/ merudgifter (hvis ja, angiv omfang)
Økonomiske konsekvenser for stat, kommuner og regioner	Ingen.	Ingen.
Administrative konsekvenser for stat, kommuner og regioner	Ingen.	Ingen.
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	Ingen.	Ingen.
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	Ingen.	Ingen.
Miljømæssige konsekvenser	Ingen.	Ingen.
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen.	Ingen.
Forholdet til EU-retten	Ingen.	

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Ændringer af hvidvaskloven

Det foreslås at ændre i § 16 i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme.

Til nr. 1

Det foreslås at § 16, stk. 1, nyaffattes således, at titel på forordning 1781/2006 angives korrekt.

Der indsættes endvidere en henvisning til stk. 5. Dette er en konsekvens af, at det i forslagets § 2, nr. 4, foreslås indsat et stk. 5 i § 16 i hvidvaskloven.

Til nr. 2 og 3

Der foreslås to ændringer af § 16, stk. 2. Ændringerne er konsekvens af, at pengeoverførsler mellem Danmark og Færøerne kan anses for pengeoverførsler inden for Danmark. Da betalingsformidlere på Færøerne ikke er omfattet direkte af den danske hvidvasklov udvides henvisningen i § 16, stk. 2, nr. 2, med henvisninger til hvidvaskloven, som ikraftsat for Færøerne ved kongelig anordning, og Færøernes lagtingets hvidvasklov.

Til nr. 4

Det foreslås, at § 16, stk. 3, nyaffattes. Der er primært tale om en redaktionel ændring, som gør bestemmelsen mere overskuelig. Den eneste reelle ændring består i, at »indenlandske overførsler« ændres til »overførsler inden for Danmark eller mellem Danmark og Færøerne«.

Til nr. 5

Det foreslås at indsætte et stk. 5 i § 16, således, at der tages højde for, at pengeoverførsler mellem Danmark og Færøerne kan behandles efter samme regler som pengeoverførsler inden for Danmark.

Det fastsættes således, at de regler, der gælder for betalingsformidlere i Danmark ved pengeoverførsler inden for Danmark i medfør af forordning 1781/2006, finder tilsvarende anvendelse for betalingsformidlere i Danmark, der sender eller modtager pengeoverførsler til og fra Færøerne.

Det betyder eksempelvis, at kravet i forordningens artikel 5, stk. 1, om, at en pengeoverførsel skal ledsages af fuldstændige oplysninger om betaler ikke gælder, når betalers betalingsformidler befinder sig i Danmark og modtagers betalingsformidler befinder sig på Færøerne, og pengeoverførslen ledsages af betalers kontonummer eller en entydig identifikator, der gør det muligt at spore transaktionen tilbage til betaler. Hvis modtagers betalingsformidler anmoder herom, skal betalers betalingsformidler dog stille de fuldstændige oplysninger om betaler til rådighed for modtagers betalingsformidler inden for tre arbejdsdage efter, at anmodningen er modtaget.

Det betyder eksempelvis også, at når en betalingsformidler i Danmark modtager en pengeoverførsel fra Færøerne, så skal den danske betalingsformidler konstatere, om felterne vedrørende oplysninger om betaler i det meddelelses- eller betalings- og afviklingssystem, der anvendes til en pengeoverførsel, er udfyldt med karakterer eller input, der er tilladt ifølge reglerne i det pågældende meddelelses- eller betalings- og afviklingssystem. En betalingsformidler i Danmark skal ved modtagelse af pengeoverførsler fra Færøerne have effektive procedurer til at konstatere, hvorvidt der mangler de oplysninger, der kræves efter artikel 6, dvs. kontonummer eller anden entydig identifikator.

Til § 2

Ændringer af lov om finansiel virksomhed

Til nr. 1

Det fremgår af § 3 i lovforslaget for Færøerne om hvilke oplysninger, der skal medsendes om betaler ved pengeoverførsler, at almennyttige organisationer kan modtage pengeoverførsler på op til 150 euro uden at opfylde de nævnte oplysningskrav under forskellige betingelser, herunder at organisationer skal optages i et register hos Finanstilsynet.

Optagelse i et sådant register er forbundet med en afgift, som skal erlægges til Finanstilsynet. Af lov om finansiel virksomhed fremgår, at Finanstilsynets bevilling dækkes af afgifter fra virksomheder under tilsyn. Da almennyttige organisation ikke er under Finanstilsynets tilsyn, er det nødvendigt med den foreslåede tilføjelse til § 360, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed for, at afgiften kan medgå til dækning af Finanstilsynets bevilling.

Til nr. 2

Med ændringen af § 361, stk. 1, nr. 22, i lov om finansiel virksomhed fastsættes afgiften for de almennyttige organisationer, som skal betale en fast afgift for anmodning om optagelse i det i bestemmelsen nævnte register.

Der er tale om en fast afgift pr. anmodning. Afgiften udgør kr. 900 i 2007-tal pr. anmodning. Afgiften reguleres årligt svarende til udviklingen i Finanstilsynets bevilling på finansloven.

Afgiften opkræves i overensstemmelse med § 369, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed primo december i det år, hvor anmodningen er indsendt til Finanstilsynet.

Til § 3

Ikrafttræden

Det foreslås, at økonomi- og erhvervsministeren fastsætter tidspunktet for lovens ikrafttræden.

Det er en forudsætning for, at loven kan træde i kraft, at Kommissionen efter artikel 17, stk. 3, i forordning 1781/2006 beslutter, at Danmark kan indgå aftale med Færøerne om, at forordningen kan fraviges, således, at det bliver muligt at behandle pengeoverførsler mellem Danmark og Færøerne som pengeoverførsler inden for Danmark. I praksis indgås ikke en aftale mellem Danmark og Færøerne, men den lovgivning, der er nødvendig for, at betingelserne i artikel 17, stk. 1, er opfyldt, skal vedtages.

Finanstilsynet indgav den 22. december 2006 ansøgning til Kommissionen om, at Færøerne kunne udnytte undtagelsen i artikel 17 i forordningen. Kommissionen skal senest 18 måneder efter - dvs. i juni 2008 - træffe beslutning om ansøgningen. Hvis Kommissionen har truffet den nødvendige beslutning, stiles efter, at loven kan træde i kraft i løbet af sommeren 2008.

Til § 4

Territorial afgrænsning

Loven gælder som udgangspunkt ikke for Færøerne og Grønland. Ændringerne af lov om finansiel virksomhed og hvidvaskloven kan dog ved kongelig anordning helt eller delvist sættes i kraft for Færøerne og Grønland med de afvigelser, som de særlige færøske og grønlandske forhold tilsiger.

Gældende formulering

Lovforslaget

§ 1

I lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, jf. lovbekendtgørelse nr. 442 af 11. maj 2007, foretages følgende ændringer:

§ 16, stk. 1

§ 16. Reglerne for, hvilke oplysninger der skal ledsage en pengeoverførsel, reguleres i Rådets forordning om oplysninger om indbetalinger ved pengeoverførsler, jf. dog stk. 2 og 3.

1. § 16, stk. 1, affattes således:

»Reglerne for, hvilke oplysninger der skal ledsage en pengeoverførsel, reguleres i Europa-Parlamentets og Rådets forordning om oplysninger, der skal medsendes om betalinger ved pengeoverførsler, jf. dog stk. 2, 3 og 5.«

§ 16, stk. 2

Stk. 2. Forordningen finder ikke anvendelse på indenlandske pengeoverførsler i forbindelse med køb af varer og tjenesteydelser, når

2. I § 16, stk. 2, ændres »indenlandske pengeoverførsler« til: »pengeoverførsler inden for Danmark og mellem Danmark og Færøerne«.

§ 16, stk. 2

2) modtagerens betalingsformidler er omfattet af denne lov og

3. I § 16, stk. 2, nr. 2, ændres »denne lov og« til: »denne lov, eller tilsvarende regler for Færøerne, og«.

§ 16, stk. 3

Stk. 3. Kravene til, hvilke oplysninger der skal ledsage en pengeoverførsel, jf. artikel 5 i forordningen, finder ikke anvendelse på pengeoverførsler til organisationer med et almennyttigt formål, der ikke overstiger et beløb på 150 euro, når overførslen gennemføres inden for landets grænser og organisationen er underlagt krav om regnskabsafleggelse samt enten er undergivet ekstern revision, der er foretaget af en statsautoriseret eller en registreret revisor, eller er undergivet offentligt tilsyn.

4. § 16, stk. 3, affattes således:

»Stk. 3. Kravene til, hvilke oplysninger der skal ledsage en pengeoverførsel, jf. artikel 5 i forordningen, finder ikke anvendelse på pengeoverførsler til organisationer med et almennyttigt formål, når

1) det overførte beløb ikke overstiger

- 150 euro,
- 2) overførslen gennemføres inden for Danmark eller mellem Danmark og Færøerne,
 - 3) organisationen er underlagt krav om regnskabsaflæggelse, og
 - 4) organisationen er undergivet offentligt tilsyn eller ekstern revision, der er foretaget af en statsautoriseret eller en registreret revisor.«

§ 16, stk. 1-4

5. I § 16 indsættes som stk. 5:

§ 16. Reglerne for, hvilke oplysninger der skal ledsage en pengeoverførsel, reguleres i Rådets forordning om oplysninger om indbetaler ved pengeoverførsler, jf. dog stk. 2 og 3.

Stk. 2. Forordningen finder ikke anvendelse på indenlandske pengeoverførsler i forbindelse med køb af varer og tjenesteydelser, når

- 1) beløbet ikke overstiger 1.000 euro,
- 2) modtagerens betalingsformidler er omfattet af denne lov og
- 3) modtagerens betalingsformidler ved hjælp af et entydigt referencenummer kan finde frem til den juridiske eller fysiske person, som betalingsmodtageren har aftale med om levering af varer eller tjenesteydelser.

Stk. 3. Kravene til, hvilke oplysninger der skal ledsage en pengeoverførsel, jf. artikel 5 i forordningen, finder ikke anvendelse på pengeoverførsler til organisationer med et almennyttigt formål, der ikke overstiger et beløb på 150 euro, når overførslen gennemføres inden for landets grænser og organisationen er underlagt krav om regnskabsaflæggelse samt enten er undergivet ekstern revision, der er foretaget af en statsautoriseret eller en registreret revisor, eller er undergivet offentligt tilsyn.

Stk. 4. Undtagelse efter stk. 3 er betinget af, at organisationen lader sig registrere hos Finanstilsynet og doku-

menterer, at kravet om regnskabsaflæg- gelse og enten ekstern revision eller offentligt tilsyn er opfyldt. Organisatio- nen skal desuden give oplysning om de fysiske personer, der udgør organisati- onens øverste ledelse eller i øvrigt ud- øver kontrol over selskabet. Ændringer i de i 1. og 2. pkt. nævnte forhold skal indberettes til Finanstilsynet.

»Stk. 5. De regler, der gælder for pen- geoverførsler inden for Danmark ifølge forordningen, finder tilsvarende anven- delse for pengeoverførsler mellem Danmark og Færøerne.«

§ 2

I lov om finansiel virksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 1413 af 10. de- cember 2007, foretages følgende æn- dringer:

§ 360, stk. 2

Stk. 2. Finanstilsynets bevilling som opgjort efter stk. 1 dækkes endvidere af afgifter fra de almennyttige organisati- oner, som i medfør af § 16, stk. 4, i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme har anmodet om registrering hos Finanstilsynet, jf. § 361, stk. 1, nr. 21.

1. I § 360, stk. 2, indsættes efter »lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme«: »og § 3, stk. 2, i lov for Færøerne om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeover- førsler.«

§ 361, stk. 1, nr. 22
22)

Organisationer med et almennyttigt formål, som anmoder om optagelse i et register for almennyttige organisatio- ner, som kan modtage pengeoverførsler på op til 150 euro uden oplysningskrav i forbindelse med pengeoverførsler, jf. lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansie- ring af terrorisme § 16, stk. 4, betaler 900 kr. pr. anmodning.

2. I § 361, stk. 1, nr. 22, indsættes ef- ter »§ 16, stk. 4,«: »og lov for Færøerne om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler § 3, stk. 2,«.