

## **Resumé til anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven)**

Anordningsudkastets overordnede formål er at styrke indsatsen mod, at kriminelle misbruger virksomheder og det finansielle system til hvidvask af penge og terrorfinansiering. Derudover har hvidvaskregulering generelt til formål at forhindre, at den finansielle stabilitet og tilliden til det finansielle system skades som følge af misbrug af de finansielle institutter til hvidvask og finansiering af terrorisme.

Da hvidvask af penge og finansiering af terrorisme ofte foregår på tværs af grænser og i internationalt regi, gennemfører anordningsudkastet dele af de seneste internationale standarder fra Financial Action Task Force (FATF) og dele af 4. hvidvaskdirektiv.

Endvidere indebærer anordningsudkastet, at der stilles skærpede krav for kundeskabsproceduren på en række områder forbundet med høj risiko, herunder for kunder, som er defineret som politisk eksponerede personer (PEP'er).

De virksomheder og personer, der til dagligt håndterer pengeoverførsler og andre finansielle transaktioner, er væsentlige aktører i kampen mod hvidvask og terrorfinansiering. Der påhviler dem således et stort samfundsansvar med henblik på at begrænse risikoen for, at de bliver udnyttet til hvidvask af ulovlige midler eller terrorfinansiering. Med henblik på at sikre, at dette ikke sker, har virksomhederne og personerne et ansvar for og en pligt til at gennemføre de rette foranstaltninger for at forhindre, at de misbruges til hvidvask og terrorfinansiering.

Med anordningsudkastet ændres den gældende regulering fra at være primært regelbaseret til at blive mere risikobaseret. Hermed sikres grundlaget for en mere målrettet og effektiv indsats baseret på en risikobaseret tilgang til bekæmpelse af hvidvask- og terrorfinansiering hos både myndigheder og omfattede virksomheder og personer.

Ved at reglerne ændres til at være mere risikobaserede, sættes rammerne for et mere fleksibelt system, der giver virksomhederne mulighed for at fokusere indsatsen mod de egentlige risikoområder. Virksomheder og personer skal herefter individuelt vurdere, om et kundeforhold kan kategoriseres som henholdsvis begrænset, almindelig eller øget risiko. Det overlades således til erhvervslivet at identificere og håndtere risici, så disse har mulighed for at prioritere ressourcer til områder med øget risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme. Dog opretholdes identificerede højrisikoområder.

Et risikobaseret system medfører også, at tilsynsmyndighederne efter loven skal udøve et risikobaseret tilsyn. Dette betyder blandt andet, at der ved udførelse af tilsynet skal tages hensyn til det skøn, som den enkelte virksomhed eller person overlades i medfør af loven.

Derudover præciseres det med anordningsudkastet, at midler, der stammer fra skatteunddragelse, er omfattet af lovforslagets regler. Det betyder bl.a., at der skal foretages underretning til SØIK, hvis finansielle virksomheder viderefører midler fra en kunde, hvor der er mistanke om, at midlerne stammer fra skatteunddragelse.

I det fremsendte anordningsudkast er der foreslået en række ændringer i forhold til de danske regler som følge af grønlandske forhold.