

NOTAT

Finanstilsynet

J.nr. 23-005476

/KIPE

Resume af anordning om ikrafttræden for Grønland af en række ændringer af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven)

Generelt

Nedenfor findes et resume over de påtænkte ændringer af hvidvaskloven som ønskes sat i kraft for Grønland, og forslaget til tilpasninger til grønlandske forhold.

De relevante lovændringer følger af

- § 2 i lov nr. 1940 af 15. december 2020
- § 7 i lov nr. 1163 af den 8. juni 2021
- § 302 i lov nr. 1155 af 8. juni 2021
- § 5 i lov nr. 2382 af 14. december 2021
- § 9 i lov nr. 409 af 31. marts 2022
- § 4 i lov nr. 570 af 10. maj 2022
- § 2 i lov nr. 480 af 12. maj 2023

Anordningen forventes at træde i kraft xxx. Et samlet anordningsudkast vedhæftes.

1. Forhold til EU

Henvisninger til EU-retsakter er som udgangspunkt udgået. Enkelte retsakter er sat i kraft for Grønland, og henvisningen til disse er ændret i overensstemmelse hermed.

2. Resumé af ændringer

Nedenfor er de væsentligste ændringer til ovennævnte lovændringer gennemgået. En stor del af ændringerne er konsekvensrettelser af henvisninger i loven som følge af ændringerne. Disse redegøres der ikke for i det følgende.

2.1. § 2 i lov nr. 1940 af 15. december 2020

Lovændringen indebærer bl.a. en nyaffattelse af § 25, stk. 1, angående undersøgelsespligten. Herudover indføres med lovændringen et forbud mod indløsning af betalinger foretaget med anonyme forudbetalte kort fra tredjelande (§ 5a), og endeligt indeholder lovændringen bestemmelser om Erhvervsstyrelsens og Advokatrådets virke og kompetencer (§ 57, stk. 4-6 og § 64, stk. 3-5 og § 64 a).

2.2. § 7 i lov nr. 1163 af den 8. juni 2021

Lovændringen indebærer, at udbydere og udstedere af virtuelle valutaer omfattes af hvidvaskloven, og konsekvensændringer i den henseende (§ 1, stk. 1, nr. 25-27).

Herudover indeholder lovændringen en skærpelse af kontantforbuddet fra 50.000 kr. til 20.000 kr. (§ 5).

2.3. § 302 i lov nr. 1155 af 8. juni 2021

Der er udelukkende tale om konsekvensændringer som følge af foretagne ændringer i definitionen af en finansiel virksomhed i lov om fondsmæglerselskaber og investerings-service og -aktiviteter.

2.4. § 5 i lov nr. 2382 af 14. december 2021

Med lovændringen, vil det eksplicit fremgå af § 1, stk. 1, at udenlandske forpligtede virksomheders og personers filialer, distributører og agenter, der udøver virksomhed i Danmark, er omfattet af lovens anvendelsesområde. Der sker ikke en udvidelse af, hvilke typer af virksomheder, der kan udøve virksomhed i Danmark gennem filialer, distributører eller agenter. Ændringen er alene præcisering af gældende ret.

Som konsekvens heraf ophæves § 1, stk. 1, nr. 9 i hvidvaskloven, da denne herefter vil være indeholdt i § 1, stk. 1. Ændringen medfører ikke en materiel ændring af hvidvaskloven. Som konsekvens af ophævelsen af § 1, stk. 1, nr. 9 medfører dette numerisk forskydning i loven.

2.5. § 9 i lov nr. 409 af 31. marts 2022

Ændringen i hvidvaskloven betyder, at Finanstilsynet, Erhvervsstyrelsen, Advokatrådet og Spillemyndigheden kan påse overholdelsen af love, der indeholder regler om finansielle sanktioner mod lande, personer, grupper, juridiske enheder eller organer. Dette betyder eksempelvis, at Finanstilsynet, Erhvervsstyrelsen, Advokatrådet og Spillemyndigheden kan påse overholdelse af lov for Grønland om gennemførelse af restriktive foranstaltninger over for Rusland og Belarus.

Lovændringerne indebærer dermed en udvidelse af Finanstilsynets, Erhvervsstyrelsens, Advokatrådets og Spillemyndighedens tilsynskompetencer, men vil derudover ikke ændre de beføjelser, som tilsynsmyndighederne kan anvende i udøvelse af tilsynet.

Det foreslåede medfører ikke, at flere virksomheder og personer vil være underlagt Finanstilsynets, Erhvervsstyrelsens, Advokatrådets og Spillemyndighedens tilsyn. Det medfører heller ikke en ændring i Finanstilsynets, Erhvervsstyrelsens, Advokatrådets og Spillemyndighedens tilsynspraksis i henhold til hvidvaskloven.

2.6. § 4 i lov nr. 570 af 10. maj 2022

Der er alene tale om en sproglig ændring af lovtæksten, som har til formål at give mulighed for i bemærkningerne at præcisere, at revisorer, advokater, eksterne bogholdere og skatterådgiveres ret til at fraråde klienter at udøve ulovlig virksomhed alene vedrører den konkrete rådgivningssituation, samt at klienten ikke må oplyses om tidligere eller eventuelle fremtidige undersøgelser og underretninger.

2.7. § 2 i lov nr. 480 af 12. maj 2023

Med lovændringen omfattes udbydere af finansielle tjenester relateret til udstedelse af virtuelle valutaer af hvidvaskloven, og konsekvensændringer i den henseende.

Udbydere af finansielle tjenester, relateret til en udsteders udbud og/eller salg af virtuelle valutaer, skal dermed overholde hvidvasklovens regler om kundekendskabsprocedurer, overvågning af kundeforhold, undersøgelse af transaktioner m.v. og underretning af Hvidvasksekretariatet.

Herudover indeholder lovændringen en udvidelse af definitionen på politisk eksponerede personer (PEP), således at ministres særlige rådgivere også omfattes af definitionen. Det betyder, at ministres særlige rådgivere fremadrettet skal optages på Finanstilsynets liste over politisk eksponerede personer.

Herudover indeholder lovændringen en sproglig ændring af § 38, stk. 6. Ændringen har til formål at give mulighed for i bemærkningerne at præcisere anvendelsesområdet for § 38, stk. 6, nr. 1 og § 55, stk. 1, 1. pkt., Der er ikke tilsigtet ændringer af den gældende retstilstand.

Afsluttende medfører lovændringen, at Finanstilsynet vil kunne udstede administrative bødeforelæg for overtrædelse hvidvasklovens § 48, stk. 2.