

UDKAST

Forslag

til

Lov for Grønland om oplysninger,
der skal medsendes ved overførsel af midler

§ 1. Bestemmelserne i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2023/1113 af 31. maj 2023 om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler og ved overførsler af visse kryptoaktiver og om ændring af direktiv (EU) 2015/849, jf. bilag 1 til denne lov, gælder for Grønland.

§ 2. Erhvervsministeren fastsætter efter forudgående høring hos Naalakkersuisut regler for Grønland om anvendelsen af bestemmelserne i forordningen, jf. bilag 1, af hensyn til de ændringer af bestemmelserne, som de grønlandske forhold tilsiger.

§ 3. For forsætlig eller groft uagtsom overtrædelse af artikel 4-8, 10-12, 14-21 og 26 i forordningen, jf. bilag 1, kan der idømmes foranstaltning i form af bøde. Under særligt skærpende omstændigheder kan der idømmes andre foranstaltninger end bøde efter kriminallov for Grønland.

Stk. 2. Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) kriminalansvar efter reglerne i 5. kapitel i kriminallov for Grønland.

§ 4. Loven træder i kraft den 30. december 2024.

Stk. 2. Lov nr. 326 af 30. marts 2019 for Grønland om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler ophæves.

UDKAST

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Indledning
2. Lovforslagets baggrund
3. Gennemførelse af 3. pengeoverførselsforordning for Grønland
 - 3.1. Gældende ret
 - 3.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
4. Konsekvenser for opfyldelse af FN's verdensmål
5. Konsekvenser for rigsfællesskabet
6. Økonomiske konsekvenser og implementeringskonsekvenser for det offentlige
7. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet mv.
8. Administrative konsekvenser for borgerne
9. Klimamæssige konsekvenser
10. Miljø- og naturmæssige konsekvenser
11. Forholdet til EU-retten
12. Hørte myndigheder og organisationer mv.
13. Sammenfattende skema

1. Indledning

Lovforslaget har til formål at gennemføre bestemmelser for Grønland, der svarer til bestemmelserne i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2023/1113 af 31. maj 2023 om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler og ved overførsler af visse kryptoaktiver (3. pengeoverførselsforordning). Forordningen er optrykt som et bilag til loven.

3. pengeoverførselsforordning udgør sammen med Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849 af 20. maj 2015 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme de EU-retlige rammer for forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849 af 20. maj 2015 er implementeret i hvidvaskloven, som er sat i kraft for Grønland ved kongelig anordning. Med reglerne ønskes der en styrket regulering og indsats mod kriminelles adgang til at misbruge det finansielle system.

Grønland er en del af det internationale samarbejde inden for rammerne af Den Finansielle Aktionsgruppe mod hvidvask, finansiering af terrorisme og spredning af masseødelæggelsesvåben (Financial Action Task Force, FATF) og er forpligtet til at sikre global gennemførelse af FATFs anbefalinger, med sigtet at forhindre hvidvask af penge og finansiering af terrorisme som blandt andet sikres med 3. pengeoverførselsforordning.

Med 3. pengeoverførselsforordning, jf. bilag 1, vil finansielle virksomheder i Grønland kunne overføre og modtage midler på lige fod med Danmark uden de yderligere krav, der stilles til overførsel af midler til tredjelande. Dette vil ligeledes muliggøre at f.eks. bankerne kan straks-clearare overførsler inden for rigsfællesskabet, hvorefter det er muligt at gennemføre en kontooverførsel med det samme døgnet rundt alle årets dage, en såkaldt straks-overførsel.

2. Lovforslagets baggrund

Lovforslagets indhold er at gennemføre bestemmelser, der svarer til bestemmelserne i 3. pengeoverførselsforordning for Grønland. Fordi Grønland ikke er medlem af EU, skal dette ske ved lov. Med lovforslaget sikres det, at der gælder regler for Grønland, der – tilpasset de grønlandske forhold – svarer til de regler, som gælder i Danmark i medfør af 3. pengeoverførselsforordning.

Med 3. pengeoverførselsforordning bliver udbydere af tjenester for virtuelle aktiver omfattet af forordningen med det formål at gøre det lettere at spore overførsler af virtuelle aktiver. Som følge af disse ændringer skal udbydere af tjenester for virtuelle aktiver ved overførsler af virtuelle aktiver medsende oplysninger om ordregiveren og ordremodtageren af disse overførsler.

Hensigten med lovforslaget er at styrke indsatsen mod hvidvask af penge og finansiering af terrorisme i den finansielle sektor i Grønland.

Grønland har overtaget dele af erhvervsområdet. Området for finansiell regulering i Grønland er ikke et overtaget sagsområde, og det er dermed dansk ansvarsområde under danske myndigheder.

På det finansielle område er en væsentlig del af lovgivningen i Danmark og Grønland baseret på international regulering, herunder ikke mindst EU-retsakter. I de senere år er det således blevet mere almindeligt, at regulering af det finansielle område udformes i EU-regi. Denne regulering sker enten i

UDKAST

form af forordninger eller direktiver og suppleres af delegerede retsakter, gennemførelsesmæssige retsakter, reguleringsmæssige tekniske standarder og gennemførelsesmæssige tekniske standarder. En stor del af EU-lovgivningen på det finansielle område udarbejdes således gennem bindende regler for medlemsstaterne. På denne måde sikres en ensartet regulering af det finansielle system i EU, hvilket kan medvirke til at skabe en øget finansiell stabilitet på tværs af samtlige medlemsstater.

Det følger af Traktaten for den Europæiske Union (TEUF) artikel 288, at en forordning er almengyldig. Den er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat. Grønland er ikke medlem af EU, og hvis bestemmelser, der svarer til bestemmelserne i 3. pengeoverførselsforordning, skal gennemføres for Grønlands vedkommende, skal dette derfor ske ved lov.

Den danske lov vil således indholdsmæssigt have samme indhold som forordningen, men selve formen vil følge et traditionelt dansk lovforslag. Et sådant lovforslag vil eksempelvis indeholde bemærkninger til alle lovforslagets enkelte bestemmelser, dvs. svarende til bemærkninger til hver enkelt artikel i forordningen, selvom forordningen hverken indeholder almindelige eller specielle bemærkninger, men kun en præambeltekst.

Den nuværende procedure er meget tidskrævende for myndighederne, når forordninger skal skrives om til lovttekst med tilhørende bemærkninger m.v.

Den nuværende procedure vanskeliggør derfor bestræbelserne på at sikre en hurtig gennemførelse af 3. pengeoverførselsforordning for Grønland og dermed en ensartet regulering på det finansielle område i rigsfællesskabet. Konsekvensen heraf risikerer at blive, at lovgivningen i Grønland ikke følger gældende standarder i EU, hvilket vil kunne betyde, at Grønland skal anses som et tredjeland hvad angår pengeoverførsler.

For at imødegå disse udfordringer foreslås det med dette lovforslag at gennemføre forordningen ved at optrykke den som bilag til loven.

Dette lovforslag indeholder derved et forslag til en dansk lov for Grønland, hvorved bestemmelserne i 3. pengeoverførselsforordning kommer til at gælde for Grønland. Bestemmelserne i forordningen omskrives ikke til dansk lovttekst, men optages som bilag til den danske lov. For nærmere om indholdet af 3. pengeoverførselsforordning henvises til pkt. 3.2.

UDKAST

Dette lovforslag sikres, at der for aktørerne, herunder de finansielle institutter i Grønland, gælder enslydende regler som i resten af EU i forhold til 3. pengeoverførselsforordning. Dette vil resultere i, at Grønland ikke skal anses som tredjeland i forbindelse med pengeoverførsler, men derimod som et ækvivalent tredjeland med tilsvarende regler.

Med den valgte lovmodel tydeliggøres, det, at den foreslåede lovs regler for overførsel af midler for Grønland hidrører fra en EU-forordning, som vil være genstand for fortolkning, jf. bilag 1, ved bl.a. EU-domstolen.

Der er i lovforslaget desuden indsat en bemyndigelse til erhvervsministeren til at fastsætte regler for Grønland om anvendelsen af forordningens regler m.v. Med hjemmel heri kan der ved bekendtgørelse foretages de tilpasninger m.v., som de grønlandske forhold tilsiger.

Grønland er inddraget i lovgivningsprocessen i overensstemmelse med de retningslinjer, der følger af Statsministeriets vejledning nr. 9001 af 2. januar 2023 om ministeriers behandling af sager vedrørende Grønland.

3. Gennemførelse af 3. pengeoverførselsforordning for Grønland

3.1. Gældende ret

Den gældende lov for Grønland om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler indeholder krav til betalingsformidlere i Grønland, der overfører, modtager eller tager del i en overførsel af midler, om bl.a. at medsende oplysninger om betaleren og betalingsmodtageren.

Gældende ret stiller i dag krav om, at der skal medsendes oplysninger om både betaler og betalingsmodtager. Både betalers og betalingsmodtagers betalingsformidlere samt mellembetalingsformidlere, skal sikre, at alle påkrævede oplysninger er medsendt og verificeret tilstrækkeligt.

Det er endvidere et krav, at betalingsformidlere, inden der etableres en forretningsforbindelse eller udføres en lejlighedsvis transaktion, skal give kunden de oplysninger, som formålet med behandlingen af personoplysningerne kræver. Sådanne oplysninger vil eksempelvis være identiteten på den registeransvarlige. Derudover skal betalingsformidler oplyse, om det er obligatorisk eller frivilligt at svare på spørgsmål, samt om der er mulighed for indsigt, eller om denne er afskåret.

3.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Lovforslaget indeholder forslag til lov for Grønland, hvorved bestemmelserne i 3. pengeoverførselsforordning kommer til at gælde for Grønland. Bestemmelserne i forordningen omskrives ikke til dansk lovtekst, men optages som bilag til rigsloven.

Med 3. pengeoverførselsforordning vil finansielle virksomheder i Grønland kunne overføre og modtage midler på lige fod med Danmark uden de yderligere krav, der stilles til overførsel af midler til tredjelande. Dette vil ligeledes muliggøre at f.eks. bankerne kan straks-clearare overførsler inden for rigsfællesskabet, hvorefter det er muligt at gennemføre en kontooverførsel med det samme døgnet rundt alle årets dage, en såkaldt straksoverførsel.

Med nærværende lovforslag sikres, at der for aktørerne, herunder de finansielle institutter i Grønland, gælder enslydende regler som i Danmark, og dermed i EU, i forhold til 3. pengeoverførselsforordning. Dette vil resultere i, at Grønland ikke skal anses som tredjeland i forbindelse med pengeoverførsler. Grønland vil dermed kunne anvende de almindelige danske clearingsystemer, som de grønlandske institutter anvender i dag.

Med lovforslaget bliver udbydere af tjenester for virtuelle aktiver ligeledes omfattet af forordningen, jf. bilag 1, med det formål at gøre det lettere at spore overførsler af virtuelle aktiver. Som følge af disse ændringer skal udbydere af tjenester for virtuelle aktiver ved overførsler af virtuelle aktiver medsende oplysninger om ordregiveren og ordremodtageren af disse overførsler.

Lovforslaget vil således styrke indsatsen mod hvidvask af penge og finansiering af terrorisme i den finansielle sektor i Grønland.

Det foreslås, at 3. pengeoverførselsforordning optrykkes som bilag til loven. Forordningen indeholder en præambel og 40 artikler, der er fordelt på 10 kapitler.

Bestemmelserne i forordningen beskrives i underafsnittene nedenfor, der tager udgangspunkt i forordningen inddeling af bestemmelserne i kapitler og afsnit.

Bestemmelserne i 3. pengeoverførselsforordning finder anvendelse i Danmark fra den 30. december 2024. Det foreslås med dette forslag, at reglerne skal finde anvendelse for Grønland fra samme tidspunkt.

3.2.2.1. Kapitel I - Genstand, anvendelsesområde og definitioner (Artikel 1-3)

Forordningens kapitel 1 indeholder regler om de oplysninger om betalere og betalingsmodtager, der skal medsendes ved overførsel af midler uanset valuta, og om de oplysninger om ordregivere og ordremodtagere, som skal medsendes ved overførsler af kryptoaktiver, når mindst en af de betalingstjenesteudbydere eller udbydere af kryptoaktivtjenester, der er involveret i pengeoverførslen eller overførslen af kryptoaktiver, er etableret eller har sit vedtægtsmæssige hjemsted, alt efter hvad der er relevant, i EU.

En betalingstjenesteudbyder er fysiske eller juridiske personer som udbyder tjenester i form af overførsel af midler. En mellembetalingsudbyder er en betalingstjenesteudbyder, som hverken er betalers eller betalingsmodtagers betalingstjenesteudbyder og som modtager og videresender overførsler af midler på vegne af betalers eller betalingsmodtagers betalingstjenesteudbyder eller på vegne af en anden mellembetalingsudbyder. Virksomheder, der udbyder pengeoverførselsvirksomhed, er underlagt krav om tilladelse og tilsyn.

En udbyder af kryptoaktivtjenester eller mellemudbyder af kryptoaktivtjenester er en juridisk person eller en anden virksomhed, hvis erhverv eller forretning består i at levere en eller flere kryptoaktivtjenester til kunder, herunder andre udbydere af kryptoaktivtjenester, på et erhvervmæssigt grundlag. Kryptoaktivtjenester består af nedenstående tjenester vedrørende ethvert kryptoaktiv:

- a. Levering af deponering og administration af kryptoaktiver på kunders vegne.
- b. Drift af en handelsplatform for kryptoaktiver.
- c. Veksling mellem kryptoaktiver og midler.
- d. Veksling mellem kryptoaktiver og andre kryptoaktiver.
- e. Udførelse af ordrer vedrørende kryptoaktiver på vegne af kunder.
- f. Placering af kryptoaktiver.
- g. Modtagelse og formidling af ordrer vedrørende kryptoaktiver på vegne af kunder.
- h. Rådgivning om kryptoaktiver.
- i. Porteføljepleje i forbindelse med kryptoaktiver.
- j. Levering af tjenester vedrørende overførsel af kryptoaktiver på vegne af kunder.

Ovenstående liste over kryptoaktivtjenester er udtømmende.

UDKAST

Forordningen fastsætter endvidere regler om interne politikker, procedurer og kontroller for at sikre gennemførelsen af restriktive foranstaltninger, hvis mindst en af de betalingstjenesteudbydere eller udbydere af kryptoaktivtjenester, der er involveret i pengeoverførslen eller overførslen af kryptoaktiver, er etableret eller har sit vedtægtsmæssige hjemsted, alt efter hvad der er relevant, i EU.

3.2.2.2. – Kapitel II – Forpligtelser for betalers betalingstjenesteudbydere

Forordningens kapitel 2 indeholder forpligtelser for betalers og betalingsmodtagers betalingstjenesteudbydere og mellembetalingsformidlere.

3.2.2.2.1. Afdeling I - Forpligtelser for betalers betalingstjenesteudbydere (Artikel 4-6)

Betalers betalingstjenesteudbydere sikrer, at overførsel af midler ledsages af fuldstændige oplysninger om betaler og betalingsmodtager. Fuldstændige oplysninger om betaler omfatter navn, adresse og betalingskontonummer. Adresse kan dog erstattes af andre oplysninger, herunder af betalers officielle personlige dokumentnummer, kunde-id-nummer eller af fødselsdato. Betalerens aktuelle legal entity identifier (LEI) eller enhver tilgængelig tilsvarende officiel identifikator skal endvidere oplyses, herunder, at betaleren har oplyst denne til sin betalingstjenesteudbydere, hvis det nødvendige felt fremgår i det relevante betalingsmeddelelsesformat.

Fuldstændige oplysninger om betalingsmodtager omfatter navn og betalingskontonummer, samt betalerens aktuelle LEI eller enhver tilgængelig tilsvarende officiel identifikator.

For overførsler, der ikke sker til eller fra en betalingskonto, skal betalers betalingstjenesteudbydere sørge for, at overførslen i stedet for betalingskontonumre ledsages af en entydig transaktionsidentifikator, der gør det muligt at spore transaktionen tilbage til betaler. Betalers betalingstjenesteudbydere er forpligtet til at kontrollere oplysninger på grundlag af en uafhængig kilde, før pengene overføres.

Hvis alle betalingstjenesteudbydere, der er involveret i betalingskæden, er etableret i EU, kan oplysningerne omfatte alene betalers og betalingsmodtagers betalingskontonumre eller en entydig transaktionsidentifikator. Hvis betalingsmodtagers betalingstjenesteudbydere anmoder om fuldstændige oplysninger, skal betalers betalingstjenesteudbydere eller mellembetalingsformidleren stille disse oplysninger til rådighed inden for tre arbejdsdage.

Hvis betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder er etableret udenfor EU, skal overførslen ved overførsel af midler under 1000 EUR som minimum indeholde oplysninger om betalerens og betalingsmodtagerens navn, betalingskontonummer eller en entydig transaktionsidentifikator.

3.2.2.2.2. Afdeling II - Forpligtelser for betalingsmodtagere betalingstjenesteudbyder (Artikel 7-9)

Ifølge artikel 7, er betalingsmodtagers betalingstjenesteudbyder forpligtet til at konstatere, om en overførsel af midler er ledsaget af de oplysninger om betaler og betalingsmodtager, som forordningen kræver. Betalingsmodtagers betalingstjenesteudbyder er derved forpligtet til at indføre effektive procedurer, så betalingsmodtagers betalingstjenesteudbydere kan opfylde kravene til oplysninger, der skal ledsage overførsler.

Betalingsmodtagers betalingstjenesteudbyder er bl.a. forpligtet til at kontrollere oplysningerne, når overførslerne er på over 1.000 EUR, uanset om de gennemføres som enkeltstående eller som flere overførsler, der synes at hænge sammen, inden betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbydere lader pengeoverførslen krediteres betalingsmodtagers betalingskonto, eller midlerne stilles til rådighed for betalingsmodtager.

Hvis betalingsmodtagers betalingstjenesteudbyder bliver bekendt med, at en overførsel af midler er ledsaget af mangelfulde eller ufuldstændige oplysninger, skal betalingsmodtagers betalingsformidler efter artikel 8, stk. 1, afvise overførslen eller anmode om de krævede oplysninger om betaler og betalingsmodtager.

Sker dette regelmæssigt, skal betalingsmodtagers betalingstjenesteudbyder efter artikel 8, stk. 2, træffe foranstaltninger, som kan omfatte advarsler eller fastsættelse af en frist. Derefter enten træffe beslutning om afvisning eller stillingtagen til, om forretningsforbindelsen skal fortsætte eller ophøre.

3.2.2.2.3. Afdeling III - Forpligtelser for mellembetalingsformidlere (Artikel 10-13)

Mellembetalingsformidler er en betalingstjenesteudbyder, som hverken er betalers eller betalingsmodtagers betalingstjenesteudbyder. En mellembetalingsformidler modtager og videresender en overførsel af midler på vegne af betalers og betalingsmodtagers betalingstjenesteudbyder eller på vegne af en anden mellembetalingsformidler. En mellembetalingsformidler kan f.eks. være en korrespondentbank.

UDKAST

Mellembetalingsformidler skal opbevare samtlige modtagne oplysninger om betaleren og betalingsmodtageren. Mellembetalingsformidler skal hertil indføre effektive procedurer til at konstatere, om der medfølger de nødvendige oplysninger om betaler og betalingsmodtager.

Bliver mellembetalingsformidleren bekendt med, at en overførsel af midler er ledsaget af mangelfulde eller ufuldstændige oplysninger, skal mellembetalingsformidleren på et risikobaseret grundlag afvise overførslen eller anmode om de krævede oplysninger om betaler og betalingsmodtager.

Sker dette regelmæssigt, skal mellembetalingsformidleren træffe foranstaltninger, som kan omfatte advarsler eller fastsættelse af en frist. Derefter enten træffe beslutning om afvisning eller stillingtagen til, om forretningsforbindelsen skal fortsætte eller ophøre.

3.2.3. – Kapitel III – Forpligtelser for udbydere af kryptoaktivtjenester (Artikel 14)

Ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester pålægges at sikre, at der ved overførsler af kryptoaktiver medsendes oplysninger om ordregiveren. Oplysninger skal omfatte ordregiverens navn, ordregiverens distributed ledger adresse og ordregiverens kryptoaktivkononummer, såfremt en sådan konto findes. Derudover skal ordregiverens adresse, ordregiverens personlige dokumentnummer og kunde-ID-nummer eller, hvor ordregiveren ikke har et personligt dokumentnummer, ordregiverens fødselsdagsdato og fødselssted, også medsendes. Oplysninger skal endvidere indeholde ordregiverens aktuelle LEI, eller i mangel heraf enhver tilgængelig tilsvarende officiel identifikator på ordregiveren, og at ordregiver har oplyst denne til sin udbyder af kryptoaktivtjenester.

Ved overførsler af kryptoaktiver, som ikke registreres på et netværk, der anvender distributed ledger-teknologi (DLT) eller lignende teknologi, og som ikke er foretaget til eller fra en kryptoaktivkonto, skal ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjeneste medsende en entydig transaktionsidentifikator.

Ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester pålægges endvidere at sikre, at der ved overførsler af kryptoaktiver medsendes oplysninger om ordremodtageren. Oplysningerne skal omfatte ordremodtagerens navn, ordremodtagerens distributed ledger-adresse eller ordremodtagerens kryptoaktivkononummer, ordremodtagers aktuelle LEI eller i mangel heraf

UDKAST

enhver anden tilgængelig tilsvarende officiel identifikator på ordremodtageren.

Ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester pålægges at fremsende ovenstående oplysninger om ordregiver og ordremodtager forud, samtidig, eller parallelt med overførelsen af kryptoaktiver, og at fremsendelsen foretages på en sikker måde og i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679 af 27. april 2016 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af direktiv 95/46/EF (generel forordning om databeskyttelse).

Ved overførsler af kryptoaktiver til en selvhostet adresse pålægges ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester udover at indhente og opbevare ovenstående oplysninger om ordregiveren og ordremodtageren at sikre, at overførslen af kryptoaktiver kan identificeres individuelt. Ved overførelser til selvhostede adresser, som overstiger 1.000 EUR i værdi, pålægges ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester at træffe passende foranstaltninger til at vurdere, om den selvhostede adresse ejes eller kontrolleres af ordregiveren.

Inden kryptoaktiverne overføres, kontrollerer ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester på grundlag af dokumenter, data eller oplysninger fra en pålidelig og uafhængig kilde, at oplysningerne om ordregiveren er korrekte. Dette kan gøres enten ved, at ordregiverens identitet er blevet kontrolleret i overensstemmelse med artikel 13 i direktiv (EU) 2015/849, og de ved denne kontrol indhentede oplysninger er opbevaret i overensstemmelse med nævnte direktivs artikel 40, eller ved, at artikel 14, stk. 5, i direktiv (EU) 2015/849 finder anvendelse på ordregiveren. For en nærmere gennemgang af tilpasning af henvisninger til andre EU-retsakter henvises til bemærkningerne til § 2

Ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester må ikke tillade foranledning eller gennemførelse af en overførsel af kryptoaktiver, før denne har sikret sig, at den er i overensstemmelse med ovenstående oplysningskrav.

(Artikel 15)

Ved batchfiloverførelser af kryptoaktiver fra en enkelt ordregiver er ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester ikke forpligtet til at medsende oplysningerne, som er oplistet i artikel 14 i pengeoverførelsesforordningen, for hver enkelt overførelse som batchfilen indeholder, hvis oplysningerne er

UDKAST

indeholdt i batchfilen, oplysninger er blevet kontrolleret i overensstemmelse med artikel 14, og de enkelte overførelser i batchfilen indeholder ordregivers distributed ledger adresse, kryptoaktivkononummer, hvis den findes, eller den entydige transaktionsindikator, hvis art. 14, stk. 3 finder anvendelse.

(Artikel 16)

Ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester pålægges at indføre effektive procedurer, og hvor det er relevant, overvågning efter eller under overførslerne, til at konstatere, om de i pengeoverførelsesforordningens artikel 14, stk. 1 og 2, omhandlede oplysninger om ordregiveren og ordremodtageren indgår i eller følger efter overførslen.

Ved overførsler fra selvhostede adresser pålægges ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester at indhente og opbevare de i artikel 14, stk. 1 og 2, omhandlede oplysninger og sikrer, at overførslen af kryptoaktiver kan identificeres individuelt. Ved overførelser til selvhostede adresser, som overstiger 1.000 EUR i værdi, pålægges ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester at træffe passende foranstaltninger til at vurdere, om den selvhostede adresse ejes eller kontrolleres af ordremodtageren.

Ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester pålægges derudover at kontrollere, at de i artikel 14, stk. 2, omhandlede oplysninger om ordremodtageren er korrekte, før kryptoaktiverne stilles til rådighed for ordremodtageren. Dette skal gøres på grundlag af dokumenter, data eller oplysninger fra en pålidelig og uafhængig kilde.

Inden kryptoaktiverne stilles til rådighed for ordremodtageren, kontrollerer ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester på grundlag af dokumenter, data eller oplysninger fra en pålidelig og uafhængig kilde, at oplysningerne om ordremodtageren er korrekte. Dette kan gøres enten ved, at ordremodtagerens identitet er blevet kontrolleret i overensstemmelse med artikel 14, stk. 2, og at de ved denne kontrol indhentede oplysninger er blevet opbevaret i overensstemmelse med artikel 40 i direktiv (EU) 2015/849, eller ved, at artikel 14, stk. 5, finder anvendelse på ordremodtageren. Artikel 14, stk. 5 fastsætter, at kundekendskabsoplysninger om ordremodtageren skal opdateres på passende tidspunkter eller hvis ordremodtagerens relevante omstændigheder ændrer sig.

(Artikel 17)

Ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester pålægges at indføre effektive risikobaserede procedurer til at konstatere, hvorvidt en overførsel

UDKAST

af kryptoaktiver, som mangler de krævede fuldstændige oplysninger om ordregiveren og ordremodtageren, skal gennemføres, afvises, sendes tilbage eller suspenderes, og til at træffe hensigtsmæssige opfølgingsforanstaltninger. Hvis ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester får kendskab til, at oplysningerne mangler eller er ufuldstændige, pålægges udbyderen på et risikobaserede grundlag og uden unødigt forsinkelse, at afvise overførslen eller sende de overførte kryptoaktiver tilbage til ordregiverens kryptoaktivkonto, eller indhente de krævede oplysninger om ordregiveren og ordremodtageren, inden kryptoaktiverne stilles til rådighed for ordremodtageren. Hvis en udbyder af kryptoaktivtjenester gentagne gange undlader at forelægge de påkrævede oplysninger om ordregiveren eller ordremodtageren, pålægges ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester at træffe foranstaltninger, som i første omgang kan omfatte udsendelse af advarsler og fastsættelse af frister for hvornår ordremodtageren udbyder af kryptoaktivtjenester vil afvise enhver fremtidig overførsel af kryptoaktiver til eller fra eller begrænse eller afbryde sine forretningsforbindelser med denne udbyder af kryptoaktivtjenester.

(Artikel 18)

Ordrer modtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester skal lade manglende oplysninger om ordregiveren eller ordremodtageren indgå som en faktor ved vurderingen af, om overførslen af kryptoaktiver eller dertil knyttede transaktioner er mistænkelig, og om de skal indberettes til Financial Intelligence Unit (FIU), som for Færøerne er Hvidvasksekretariatet i Danmark.

(Artikel 19)

En mellemudbyder af kryptoaktivtjenester er en udbyder af kryptoaktivtjenester, som hverken er ordregivers eller ordremodtagers udbyder af kryptoaktivtjenester, og som modtager og videresender en overførsel af kryptoaktiver på vegne af ordregivers eller ordremodtagers udbyder af kryptoaktiver eller på vegne af en anden mellemudbyder af kryptoaktivtjenester.

(Artikel 20-21)

Mellemudbydere af kryptoaktivtjenester pålægges at sikre, at samtlige modtagne oplysninger om ordregiveren og den ultimative ordremodtager, der medsendes ved en overførsel af kryptoaktiver, overføres sammen med overførslen, og at registreringer af sådanne oplysninger opbevares og på anmodning stilles til rådighed for de kompetente myndigheder.

UDKAST

Mellemudbyderen af kryptoaktivtjenester pålægges at indføre effektive risikobaserede procedurer til at konstatere, hvorvidt en overførsel af kryptoaktiver, som mangler de krævede oplysninger om ordregiveren og ordremodtageren, skal gennemføres, afvises, sendes tilbage eller suspenderes, og til at træffe hensigtsmæssige opfølgingsforanstaltninger. Hvis mellemudbyderen af kryptoaktivtjenester får kendskab til, at oplysningerne mangler eller er ufuldstændige, pålægges udbyderen på et risikobaseret grundlag og uden unødigt forsinkelse, at afvise overførslen eller sende de overførte kryptoaktiver tilbage, eller indhente de krævede oplysninger om ordregiveren og ordremodtageren, inden overførelsen af kryptoaktiver.

Hvis en udbyder af kryptoaktivtjenester gentagne gange undlader at forelægge de påkrævede oplysninger om ordregiveren eller ordremodtageren, pålægges mellemudbyderen af kryptoaktivtjenester at træffe foranstaltninger, som i første omgang kan omfatte udsendelse af advarsler og fastsættelse af frister for hvornår mellemudbyderen af kryptoaktivtjenester vil afvise enhver fremtidig overførsel af kryptoaktiver til eller fra eller begrænse eller afbryde sine forretningsforbindelser med denne udbyder af kryptoaktivtjenester.

(Artikel 22)

Mellemudbyderen af kryptoaktivtjenester skal lade manglende oplysninger om ordregiveren eller ordremodtageren indgå som en faktor ved vurderingen af, om overførslen af kryptoaktiver eller dertil knyttede transaktioner er mistænkelig, og om den skal indberettes til Financial Intelligence Unit (FIU), som for Grønland er Hvidvasksekretariatet i Danmark.

3.2.4. – Kapitel IV og V – Fælles foranstaltninger, som skal anvendes af betalingstjenesteudbydere og udbydere af kryptoaktivtjenester samt oplysninger, databeskyttelse og opbevaring af registreringer (Artikel 23 - 27)

Betalerens og betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder samt ordregiverens og ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester pålægges at opbevare oplysninger om betaleren og betalingsmodtageren eller om ordregiveren og ordremodtageren i fem år. Efter fem år skal oplysninger slettes, medmindre andet er fastsat efter national ret.

3.2.5. – Kapitel VI – Sanktioner og overvågning (Artikel 28 - 33)

Efter forordningen har medlemsstaterne mulighed for at fastsætte bestemmelser om strafferetlige sanktioner og bestemmelser om administrative sanktioner og foranstaltninger for overtrædelse af forordningen, hvorefter alle nødvendige foranstaltninger til at sikre gennemførelsen heraf kan træffes.

3.2.6. – Kapitel VII – Gennemførelsesbeføjelser

Forordningens artikel 23 fastsætter, at Kommissionen bistås af et særligt EU-udvalg om forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme. Dette udvalg er et udvalg som omhandlet i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 182/2011 af 16. februar 2011 om de generelle regler og principper for, hvordan medlemsstaterne skal kontrollere Kommissionens udøvelse af gennemførelsesbeføjelser. Bestemmelsen sikrer ensartede bestemmelser i EU. For en nærmere gennemgang af tilpasning af henvisninger til andre EU-retsakter henvises til bemærkninger til § 2.

3.2.7. – Kapitel VIII – Undtagelser

Efter forordningens artikel 35 kan Kommissionen under visse betingelser bemyndige en medlemsstat til at indgå en aftale med et tredjeland eller med et territorium uden for det territoriale anvendelsesområde for TEU og TEUF som omhandlet i artikel 355 i TEUF («det pågældende land eller territorium»). For en nærmere gennemgang af tilpasning af henvisninger til andre EU-retsakter henvises til bemærkninger til § 2.

3.2.8. Kapitel IX – Andre bestemmelser

Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA - European Banking Authority) vil udstede retningslinjer til de kompetente myndigheder og betalingstjenesteudbydere samt udbydere af kryptoaktivtjenester, indeholdende hvilke foranstaltninger der skal træffes i overensstemmelse med 3. pengeoverførselsforordning.

3.2.9. Kapitel X – Revision

Kommissionen vil senest 12 måneder efter ikrafttræden af 3. pengeoverførselsforordningen revidere forordningen.

3.2.10. Kapitel XI – Afsluttende bestemmelser

Artikel 38 indeholder ændringer af EU-direktiv 2015/849 af 20. maj 2015 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

Artikel 39 og 40 indeholder bestemmelser om ophævelse af 2. pengeoverførselsforordning og ikrafttrædelsestidspunktet for medlemslande i EU.

4. Konsekvenser for opfyldelse af FN's verdensmål

Lovforslaget vurderes at have relevante og væsentlige konsekvenser for opfyldelsen af FN's verdensmål nr. 16, delmål 16.4 om bekæmpelse af ulovlige pengestrømme og organiseret kriminalitet, idet lovforslaget er med til at styrke bekæmpelsen af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.

5. Konsekvenser for rigsfællesskabet

Lovforslaget sætter 3. pengeoverførselsforordning i kraft for Grønland. Forordningens indhold tilpasses med de ændringer som de grønlandske forhold tilsiger med udstedelsen af en bekendtgørelse i medfør af lovforslagets § 2.

Ensartede regler er med til at mindske grænsehindringer inden for rigsfællesskabet. Det forventes derfor, at lovforslaget vil medføre positive konsekvenser for rigsfællesskabet.

6. Økonomiske konsekvenser og implementeringskonsekvenser for det offentlige

Lovforslaget vurderes at kunne medføre økonomiske konsekvenser for Finanstilsynet, idet tilsynsområdet vil blive udvidet i forhold gældende ret. Der foreligger aktuelt ikke et tilstrækkeligt grundlag for at vurdere omfanget heraf. Det forventes imidlertid, at merudgifter som følge af lovforslaget vil være begrænsede. Disse merudgifter forventes at kunne håndteres inden for den eksisterende økonomiske rammer.

Lovforslaget vil kunne medføre økonomiske konsekvenser på Justitsministeriets område i forbindelse med behandling af eventuelle yderligere sager om overtrædelse af de regler som efter dette lovforslag vil gælde på Færøerne. Der foreligger aktuelt ikke et tilstrækkeligt grundlag for at vurdere omfanget heraf. Det forventes udgifterne imidlertid håndteret inden for Justitsministeriets eksisterende økonomiske rammer.

De økonomiske konsekvenser er ikke kvantificeret yderligere.

7. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet mv.

Lovforslaget gælder ikke i Danmark, hvorfor de økonomiske konsekvenser og administrative konsekvenser for erhvervslivet ikke er vurderet.

8. Administrative konsekvenser for borgerne

Lovforslaget gælder ikke i Danmark, hvorfor de administrative konsekvenser for borgere ikke er vurderet.

9. Klimamæssige konsekvenser

Lovforslaget gælder ikke i Danmark, hvorfor de klimamæssige konsekvenser ikke er vurderet.

10. Miljø- og naturmæssige konsekvenser

Lovforslaget gælder ikke i Danmark, hvorfor de miljø- og naturmæssige konsekvenser ikke er vurderet.

11. Forholdet til EU-retten

Lovforslaget sætter 3. pengeoverførelsesforordning, jf. bilag 1, i kraft for Grønland.

Finanstilsynet påser som led i sin tilsynsvirksomhed, at de finansielle institutter m.v. overholder den finansielle lovgivning, herunder lovgivning, der baserer sig på EU-lovgivning, sådan som denne fortolkes af EU-Domstolen.

Grønland har ikke overtaget tilsynet med de finansielle institutter m.v. Dette betyder, at Finanstilsynet fører tilsyn med de finansielle institutter m.v. i Grønland. Det foreliggende lovforslag ændrer ikke herpå. Som følge af lovforslagets §§ 1 og 2 vil EU-Domstolens praksis i relation til 3. pengeoverførelsesforordning – uagtet at Grønland ikke er medlem af EU og dermed ikke er bundet af EU-Domstolens afgørelser – have betydning for Finanstilsynets tilsynsvirksomhed med de finansielle institutter m.v. i Grønland, idet Finanstilsynet vil anvende den samme tilsynspraksis, der måtte følge af EU-Domstolens praksis, over for de grønlandske institutter.

Fastsættes der ikke tilsvarende regler for Grønland, vil Grønland blive anset for et ikke-ækvivalent tredjeland. Dette vil betyde, at Grønland ikke vil

UDKAST

kunne anvende de almindelige danske clearingsystemer, som de anvender i dag.

12. Hørte myndigheder og organisationer mv.

[Afventer offentlig høring]

13. Sammenfattende skema

	Positive konsekvenser/mindreudgifter (hvis ja, angiv omfang/hvis nej, anfør »Ingen«)	Negative konsekvenser/merudgifter (hvis ja, angiv omfang/hvis nej, anfør »Ingen«)
Økonomiske konsekvenser for stat, kommuner og regioner	Ingen	Ingen
Implementeringskonsekvenser for stat, kommuner og regioner	Ingen	Ingen
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet m.v.	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for erhvervslivet m.v.	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen	Ingen
Klimamæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Miljø- og naturmæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Forholdet til EU-retten	Lovforslaget fastsætter bestemmelser i Grønland, der svarer til bestemmelserne i 3. pengeoverførselsforordning. Finanstilsynet påser som led i sin tilsynsvirksomhed, at de finansielle institutter m.v. overholder den finansielle lovgivning, herunder lovgivning, der baserer sig på EU-lovgivning, sådan som denne fortolkes af EU-Domstolen. Uagtet at Grønland ikke er medlem af EU og dermed ikke er bundet af EU-Domstolens afgørelser vil EU-Domstolens praksis i relation til 3. pengeoverførselsforordning have betydning for Finanstilsynets tilsynsvirksomhed med de finansielle institutter m.v. i Grønland, idet Finanstilsynet vil	

UDKAST

	anvende den samme tilsynspraksis, der måtte følge af EU-Domstolens praksis, over for de grønlandske institutter.	
Er i strid med de fem principper for implementering af erhvervsrettet EU-regulering (der i relevant omfang også gælder ved implementering af ikke-erhvervsrettet EU-regulering) (sæt X)	Ja	Nej x

UDKAST

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Den gældende lov for Grønland om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler indeholder krav til de betalingsformidlere i Grønland, der overfører, modtager eller tager del i en overførsel af midler, om bl.a. at medsende oplysninger om betaleren og betalingsmodtageren.

Gældende ret stiller i dag krav til, at der skal medsendes oplysninger om både betaler og betalingsmodtager. Både betalers og betalingsmodtagers betalingsformidlere samt mellembetalingsformidlere skal sikre, at alle påkrævede oplysninger er medsendt og verificeret tilstrækkeligt.

Det foreslås i § 1, at bestemmelserne i Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2023/1113/EU om oplysninger, der skal medsendes ved overførsel af midler og ved overførsler af visse kryptoaktiver, og om ændring af direktiv 2015/849 (herefter 3. pengeoverførselsforordning, jf. bilag 1), gælder for Grønland.

Ved en vedtagelse af lovforslaget vil 3. pengeoverførselsforordning være et bilag til loven og dermed have lovskraft.

3. pengeoverførselsforordning fastsætter krav til de oplysninger, der skal medsendes ved overførsler af midler og ved overførsler af visse kryptoaktiver.

Efter 3. pengeoverførselsforordning omfattes udbydere af kryptoaktivtjenester og mellemudbydere af kryptoaktivtjenester. Efter forordningen skal udbydere af kryptoaktivtjenester og mellemudbydere medsende oplysninger om ordregiver og ordremodtager på samme måde som betalingstjenesteudbydere skal medsende oplysninger om betaler og betalingsmodtager.

Forordningen indeholder således forpligtelser for betalers betalingstjenesteudbydere, betalingsmodtagers betalingstjenesteudbydere, udbydere af kryptoaktivtjenester samt mellembetalingsformidlere og mellemudbydere af kryptoaktivtjenester.

Derudover er der fastsat krav til oplysninger, databeskyttelse, opbevaring af registreringer samt regler for sanktioner og overvågning.

UDKAST

Der henvises i øvrigt til pkt. 3.2 i de almindelige bemærkninger vedrørende Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning, hvor der er redegjort nærmere for forordningens indhold.

Til § 2

Ifølge den gældende § 2 i lov nr. 326 af 30. marts 2019 for Grønland om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler, kan erhvervsministeren efter forudgående høring hos det færøske landsstyre fastsætte regler for Færøerne om anvendelsen af bestemmelserne i 2. pengeoverførselsforordningen, herunder om de ændringer af bestemmelserne, som de færøske forhold tilsiger. Der gælder ikke i dag regler udstedt i medfør af bestemmelsen.

Det foreslås i § 2, at erhvervsministeren efter forudgående høring hos Naalakkersuisut fastsætter regler for Grønland om anvendelsen af bestemmelserne i forordningen, herunder om de ændringer af bestemmelserne, som de grønlandske forhold tilsiger.

Den foreslåede bestemmelse giver ikke hjemmel til at fravige de materielle bestemmelser i 3. pengeoverførselsforordning, men alene bemyndigelse til at foretage de fornødne tilpasninger til de grønlandske forhold. Hvor det fremgår af 3. pengeoverførselsforordning, at der er mulighed for fravigelser, kan der dog ske fravigelse.

Tilpasningerne af bestemmelserne til de grønlandske forhold vil som udgangspunkt være rettet mod myndighedsstrukturen i Grønland, herunder med særligt henblik på de grønlandske forhold, som adskiller sig fra de danske forhold. Bemyndigelsen i bestemmelsen kan dog også anvendes i forhold, der ikke angår myndighedsstrukturer, herunder eksempelvis på processer i den grønlandske finansielle sektor, hvis der er behov herfor grundet i de grønlandske forhold.

Tilpasningerne af bestemmelserne kan hertil begrundes i det faktum, at Grønland ikke er medlem af EU, hvorfor forordningens henvisninger til andre EU-forordninger eller -direktiver ikke vil gælde for Grønland medmindre de ved anden rigslov eller kongelig anordning er sat i kraft for Grønland.

Det er hensigtsmæssigt, at tilpasningerne af bestemmelserne til de grønlandske forhold sker ved en administrativ forskrift. Tilpasninger af bestemmel-

UDKAST

serne til de grønlandske forhold har navnlig en teknisk karakter og ved administrativ fastsættelse sikres det, at de nødvendige ændringer og justeringer kan foretages hurtigt og smidigt. Det er ligeledes hensigtsmæssigt, at tilpasninger af bestemmelserne til de grønlandske forhold kan ske løbende i takt med, at den fornødne erfaring med, hvordan bestemmelserne i 3. pengeoverførselsforordning fungerer i praksis, opnås.

Det følger af bestemmelsen, at der, i overensstemmelse med proceduren for fastsættelsen af administrative forskrifter, som skal gælde for Grønland, skal ske forudgående høring af administrative forskrifter hos de grønlandske myndigheder inden udstedelsen. Tilpasningen til bestemmelserne i 3. pengeoverførselsforordning sker dermed i samarbejde med de grønlandske myndigheder, så det sikres, at bestemmelserne i 3. pengeoverførselsforordning vil kunne anvendes mest hensigtsmæssigt i Grønland.

Til § 3

Det foreslås i *stk. 1*, at der for overtrædelse af artikel 4-8, 10-12, 14-21 og 26 i 3. pengeoverførselsforordning kan idømmes bøde som foranstaltning.

Det foreslås i *stk. 1, 2. pkt.*, at der under særlig skærpende omstændigheder er mulighed for at idømme andre foranstaltninger end bøde for overtrædelser af artiklerne 4-8, 10-12, 14-21 og 26 i 3. pengeoverførselsforordningen. Ved særligt skærpende omstændigheder forstås særlig grove eller omfattende forsætlige overtrædelser.

Fastsættelsen af straffen vil fortsat bero på domstolens konkrete vurdering i det enkelte tilfælde af samtlige omstændigheder i sagen. De nedenfor angivne strafniveauer vil kunne fraviges i op- og nedadgående retning, hvis der i den konkrete sag foreligger skærpende eller formildende omstændigheder.

Nedenfor anføres bemærkninger vedrørende gerningsforhold og ansvarsubjekter i de enkelte artikler i 3. pengeoverførselsforordning.

Artikel 4 i 3. pengeoverførselsforordning

I henhold til artikel 4, stk. 1, skal betalers betalingstjenesteudbyder sikre, at der ved pengeoverførslen medsendes betalerens navn, betalerens betalings-

UDKAST

kontonummer og betalerens adresse, officielle personlige dokumentnum-
mer, kunde-id-nummer eller fødselsdato og sted samt betalerens aktuelle
LEI eller enhver tilgængelig tilsvarende officiel identifikator.

Det bemærkes, at artikel 6, stk. 1, fastslår, at ved batchfiloverførsler fra en
enkelt betaler, hvor betalingsmodtagernes betalingstjenesteudbyder er etab-
leret uden for EU, finder artikel 4, stk. 1, ikke anvendelse på de enkelte
overførsler, der er samlet heri, såfremt batchfilen indeholder de oplysninger,
der er omhandlet i artikel 4, stk. 1, 2 og 3, oplysningerne er blevet kontrol-
leret i overensstemmelse med artikel 4, stk. 4 og 5, og de enkelte overførsler
indeholder betalers betalingskontonummer eller, hvis artikel 4, stk. 3, finder
anvendelse, den entydige transaktionsidentifikator.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 4, stk. 1, er betalers betalings-
tjenesteudbyder, og den strafbare handling opstår, hvis betalers betalingstje-
nesteudbyder ikke sikrer, at oplysningerne om betaleren er medsendt.

Artikel 4, stk. 2, fastslår, at betalers betalingstjenesteudbyder skal sikre, at
der ved pengeoverførslen medsendes oplysninger om betalingsmodtageren
navn og betalingskontonummer.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 4, stk. 2, er betalers betalings-
tjenesteudbyder, og den strafbare handling opstår, hvis betalers betalingstje-
nesteudbyder ikke sikrer, at oplysningerne om betalingsmodtageren er med-
sendt.

Artikel 4, stk. 3, fastslår, at betalingstjenesteudbyderen sørger for, at over-
førsler, der er foretaget fra eller til en betalingskonto, ledsages af en entydig
transaktionsidentifikator i stedet for betalingskontonummeret eller beta-
lingskontonumrene. Ved entydig transaktionsidentifikator menes en kombi-
nation af bogstaver, tal eller symboler, fastlagt af betalingstjenesteudbyde-
ren i overensstemmelse med protokollerne for de betalings- og afviklings-
systemer eller meddelelssystemer, der anvendes til at foretage pengeover-
førslen, der gør det muligt at spore transaktionen tilbage til betaleren og be-
talingsmodtageren, jf. artikel 3, nr. 12, i forordningen.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 4, stk. 3, er betalingstjenesteud-
byderen, og den strafbare handling er, at betalingstjenesteudbyderen ikke
sørger for, at overførslen ledsages af en entydig transaktionsidentifikator.

UDKAST

Artikel 4, stk. 4, fastslår, at betalers betalingstjenesteudbyder skal, før pengene overføres, kontrollere, at de i artikel 4, stk. 1, omhandlede oplysninger er korrekte på grundlag af dokumenter, data eller oplysninger fra en pålidelig og uafhængig kilde.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 4, stk. 4, er betalers betalingstjenesteudbyder, og den strafbare handling er, at betalingstjenesteudbyderen ikke har kontrolleret om de medsendte oplysninger er korrekte på baggrund af en pålidelig og uafhængig kilde.

Artikel 4, stk. 5, fastslår, at den i stk. 4 omhandlede kontrol anses for at have fundet sted, når en betalers identitet er blevet kontrolleret.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 4, stk. 5, er betalers betalingstjenesteudbyder, og den strafbare handling opstår ved manglende kontrol, om hvorvidt de medsendte oplysninger er korrekte på baggrund af en pålidelig og uafhængig kilde.

I henhold til artikel 4, stk. 6, må betalerens betalingstjenesteudbyder ikke gennemføre en overførsel af midler, før betalingstjenesteudbyderen har sikret sig, at det vil være i fuld overensstemmelse med artikel 4, jf. dog undtagelserne i artikel 5 og 6.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 4, stk. 6, er betalers betalingstjenesteudbyder, og den strafbare handling sker ved gennemførelse af overførsel af midler, før betalingstjenesteudbyderen har sikret sig fuld overensstemmelse med artikel 4, jf. dog undtagelserne i artikel 5 og 6.

Artikel 5 i 3. pengeoverførselsforordning

Artikel 5, stk. 1, fastslår, at hvis alle betalingstjenesteudbydere, der er involveret i betalingskæden, er etableret i EU, ledsages pengeoverførslen uanset artikel 4, stk. 1 og 2, mindst af både betalerens og betalingsmodtagerens betalingskontonummer eller, hvis artikel 4, stk. 3, finder anvendelse, den entydige transaktionsidentifikator.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 5, stk. 1, er alle betalingstjenesteudbydere, der er involveret i betalingskæden, og den strafbare handling sker, når en overførsel af midler ikke ledsages af mindst betalerens og betalingsmodtagerens kontonummer eller, hvis artikel 4, stk. 3 finder anvendelse, den entydige transaktionsidentifikator.

Artikel 5, stk. 2, fastslår, at uanset stk. 1, stiller betalerens betalingstjenesteudbyderen inden tre arbejdsdage efter modtagelsen af en anmodning om oplysninger fra betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder eller fra mellembetalingsformidleren, ved overførsel af midler på over 1.000 EUR, uanset om de gennemføres som en enkeltstående overførsel eller som flere overførsler, der synes at hænge sammen, oplysningerne om betaleren eller betalingsmodtageren til rådighed i overensstemmelse med artikel 4.

Ved overførsel af midler på ikke over 1.000 EUR, som ikke synes at hænge sammen med andre overførsler af midler, der tilsammen med den pågældende overførsel overstiger 1.000 EUR, skal mindst betalerens navn, betalingsmodtagerens navn og betalerens og betalingsmodtagerens betalingskontonummer oplyses eller, hvis artikel 4, stk. 3, finder anvendelse, den entydige transaktionsidentifikator. Det skal således vurderes, om enkeltstående overførsler er indbyrdes forbundne for at sikre, at der ikke sker en omgåelse af bestemmelsen.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 5, stk. 2, er betalers betalingstjenesteudbyder, og den strafbare handling er, at betalingstjenesteudbyderen ikke har stillet oplysninger til rådighed inden for tre arbejdsdage.

Artikel 5, stk. 3, fastslår at betalerens betalingstjenesteudbyder ved overførsler efter stk. 2, litra b, uanset artikel 4, stk. 4, ikke er forpligtet til at kontrollere oplysningerne om betaleren, medmindre betalerens betalingstjenesteudbyder har modtaget de midler, der skal overføres, i kontanter eller i anonyme elektroniske penge, eller har en rimelig begrundet mistanke om hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 5, stk. 3, er betalers betalingstjenesteudbyder, og den strafbare handling opstår ved manglende kontrol af oplysninger om betaleren.

Artikel 6 i 3. pengeoverførselsforordning

Artikel 6, stk. 1, fastslår, at ved batchfiloverførsler fra en enkelt betaler, hvor betalingsmodtagernes betalingstjenesteudbydere er etableret uden for EU, finder artikel 4, stk. 1, ikke anvendelse på de enkelte overførsler, der er samlet heri, såfremt batchfilen indeholder de oplysninger, der er omhandlet i

UDKAST

artikel 4, stk. 1, 2 og 3, oplysningerne er blevet kontrolleret i overensstemmelse med artikel 4, stk. 4, og 5, og de enkelte overførsler indeholder betalers betalingskontonummer eller, hvis artikel 4, stk. 3, finder anvendelse, den entydige transaktionsidentifikator.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 6, stk. 1, er betaleren, og den strafbare handling består i, at batchfilen mangler de oplysninger om handler i artikel 4, stk. 1, 2 og 3, og at oplysningerne er blevet kontrolleret i overensstemmelse med artikel 4, stk. 4 og 5 og at de enkelte overførsler indeholder betalers betalingskontonummer, eller hvis artikel 4, stk. 3, finder anvendelse, den entydige transaktionsidentifikator.

Artikel 6, stk. 2, fastslår, at hvis betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder er etableret uden for Unionen, skal der ved overførsel af midler på ikke over 1.000 EUR, som ikke synes at hænge sammen med andre overførsel af midler, der tilsammen med den pågældende overførsel overstiger 1.000 EUR skal mindst oplysninger om betalerens og betalingsmodtagerens navn og betalerens og betalingsmodtagerens betalingskontonummer medsendes. Hvis artikel 4, stk. 3, finder anvendelse, skal den entydige transaktionsidentifikator medsendes.

Btalerens betalingstjenesteudbyder er uanset artikel 4, stk. 4, ikke forpligtet til at kontrollere de i dette stykke omhandlede oplysninger om betaleren, medmindre betalerens betalingstjenesteudbyder har modtaget de midler, der skal overføres, i kontanter eller i anonyme elektroniske penge, eller har en rimelig begrundet mistanke om hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 6, stk. 2, er betalerens betalingstjenesteudbyder, og den strafbare handling opstår, når de medsendte oplysninger er mangelfulde, samt ved manglende kontrol.

Artikel 7 i 3. pengeoverførselsforordning

I henhold til artikel 7, stk. 1, skal betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder indføre effektive procedurer til at konstatere, om felterne vedrørende oplysninger om betaler og betalingsmodtager i det meddelelses- eller betalings- og afviklingssystem, der anvendes til pengeoverførslen, er udfyldt med tegn eller input i overensstemmelse med det pågældende systems konventioner.

UDKAST

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 7, stk. 1, er betalingsmodtagerens betalingsbetalingstjenesteudbyder, og den strafbare handling sker ved manglende indførelse af effektive procedurer.

I henhold til artikel 7, stk. 2, skal betalingsmodtageren indføre effektive procedurer, herunder, hvor det er relevant, overvågning efter eller under overførslerne, til at konstatere, hvorvidt der mangler oplysninger om betaler eller betalingsmodtageren i henhold til de krav, der gælder i artikel 5, når betalers betalingsformidler er etableret inden for EU eller artikel 4, stk. 1 og 2, når betalers betalingstjenesteudbyder er etableret uden for EU.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 7, stk. 2, er betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder, og den strafbare handling sker ved manglende indførelse af effektive procedurer herunder overvågning.

Artikel 7, stk. 3, fastslår at, ved overførsel af midler på over 1.000 EUR, uanset om de gennemføres som en enkeltstående overførsel eller som flere overførsler, der synes at hænge sammen, kontrollerer betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder, inden betalingsmodtagerens betalingskonto krediteres, eller midlerne stilles til rådighed for betalingsmodtageren, at de i denne artikels stk. 2 omhandlede oplysninger om betalingsmodtageren er korrekte, på grundlag af dokumenter, data eller oplysninger fra en pålidelig og uafhængig kilde.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 7, stk. 3, er betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder, og den strafbare handling sker ved manglende kontrol af oplysninger som er nævnt i artikel 7, stk. 2.

Artikel 7, stk. 4, fastslår, at der ved overførsel af midler på ikke over 1.000 EUR, som ikke synes at hænge sammen med andre overførsel af midler, der tilsammen med den pågældende overførsel overstiger 1.000 EUR, er betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder ikke forpligtet til at kontrollere, at oplysningerne om betalingsmodtageren er korrekte, med mindre betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder udbetaler midlerne i kontanter eller i anonyme elektroniske penge, eller har en rimelig begrundet mistanke om hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 7, stk. 4, er betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder, og den strafbare handling opstår ved mang-

lende kontrol af oplysninger om betalingsmodtageren, hvis midlerne udbetales i kontanter eller der haves en rimeligt begrundet mistanke om hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

Artikel 7, stk. 5, fastslår, at den i artikel 7, stk. 3 og 4 omhandlende kontrol anses for at have fundet sted, når en betalers identitet er blevet kontrolleret.

Artikel 8 i 3. pengeoverførselsforordning

I henhold til artikel 8, stk. 1, fastsætter og indfører betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder effektive risikobaserede procedurer, herunder procedurer baseret på det risikobaserede grundlag i henhold til artikel 13 i 4. hvidvaskdirektiv til at fastslå, hvorvidt en overførsel af midler, som mangler de krævede fuldstændige oplysninger om betaler og betalingsmodtager, skal gennemføres, afvises eller suspenderes, og til at træffe hensigtsmæssige opfølgingsforanstaltninger.

Artikel 8, stk. 1, fastslår yderligere, at hvis betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder ved modtagelsen af en overførsel af midler bliver bekendt med, at de i henhold til artikel 4, stk. 1 eller 2, artikel 5, stk. 1, eller artikel 6 krævede oplysninger om betaler eller betalingsmodtager mangler eller er ufuldstændige eller ikke er udfyldt med tegn eller input, der er tilladt ifølge det pågældende meddelelses- eller betalings- og afviklingssystemes konventioner, jf. artikel 7, stk. 1, skal betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder afvise overførslen eller udbede sig de krævede oplysninger om betaleren og betalingsmodtageren på et risikobaseret grundlag, før eller efter at betalingsmodtagerens betalingskonto krediteres, eller midlerne stilles til rådighed for betalingsmodtageren.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 8, stk. 1, er betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder, og den strafbare handling opstår ved manglende fastsættelse og indføring af effektive risikobaserede procedurer, samt ved manglende afvisning af en overførsel af midler med mangelfulde oplysninger.

Artikel 8, stk. 2, fastslår, at hvis en betalingstjenesteudbyder gentagne gange undlader at levere nogle af de krævede oplysninger om betaleren eller betalingsmodtageren, skal betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder træffe foranstaltninger, som i første omgang kan omfatte udsendelse af advarsler og fastsættelse af frister og derefter enten afvisning af fremtidige

overførsel af midler fra denne betalingstjenesteudbyder eller stillingtagen til, om forretningsforbindelsen med denne skal begrænses eller afbrydes.

Betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder skal indberette denne undladelse og de trufne foranstaltninger til den myndighed, der har ansvar for at føre tilsyn med at betalingstjenesteudbyder overholder bestemmelserne om forebyggelse af hvidvask af penge og bekæmpelse af finansiering af terrorisme.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 8, stk. 2, er betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder, og den strafbare handling opstår ved manglende foranstaltninger og derefter afvisning af fremtidige overførsel af midler, samt ved undladelse af at indberette de trufne foranstaltninger og betalers betalingstjenesteudbyder undladelser til relevante myndigheder.

Artikel 10 i 3. pengeoverførselsforordning

I henhold til artikel 10 sikrer mellembetalingsformidlere, at samtlige modtagne oplysninger om betaleren og betalingsmodtageren, der medsendes ved en overførsel af midler, opbevares sammen med denne overførsel.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 10, er mellembetalingsformidleren, og den strafbare handling opstår ved manglende sikring af, at de medsendte oplysninger opbevares med pengeoverførslen.

Artikel 11 i 3. pengeoverførselsforordning

I henhold til artikel 11, stk. 1, indfører mellembetalingsformidleren effektive procedurer til at konstatere, om felterne vedrører oplysninger om betalere og betalingsmodtager i det meddelelses- eller betalings- og afviklingssystem, der anvendes til overførsel af midler, er udfyldt med tegn eller input i overensstemmelse med det pågældende systems konventioner.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 11, stk. 1, er mellembetalingsformidleren, og den strafbare handling opstår ved manglende indførelse af effektive procedurer.

Artikel 11, stk. 2, fastslår, at mellembetalingsformidleren, hvor betalere og betalingsmodtagers betalingstjenesteudbydere er etableret inden for EU, skal indføre effektive procedurer, herunder hvor det er relevant overvågning

under eller efter overførslerne, til at konstatere, hvorvidt de i artikel 5 omhandlede oplysninger mangler om betaler eller betalingsmodtager ved overførsel af midler.

Mellembetalingsformidleren skal, hvor betalers eller betalingsmodtagers betalingstjenesteudbydere er etableret uden for EU, indføre effektive procedurer, herunder hvor det er relevant overvågning under eller efter overførslerne, til at konstatere, om de i artikel 4, stk. 1, 2 og 5, omhandlede oplysninger mangler om betaler eller betalingsmodtager ved overførsel af midler. Ved batchfiloverførsler, er det de oplysninger, der er omhandlet i artikel 4, stk. 1 og 2, vedrørende denne batchfiloverførsel.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 11, stk. 2, er mellembetalingsformidleren, og den strafbare handling opstår ved manglende indførelse af effektive procedurer samt manglende overvågning.

Artikel 12 i 3. pengeoverførselsforordning

Efter artikel 12, stk. 1, skal mellembetalingsformidleren fastsætte og indføre effektive risikobaserede procedurer til at fastslå, hvorvidt en overførsel af midler, hvor de krævede oplysninger om betaler og betalingsmodtager mangler, skal gennemføres, afvises eller suspenderes, og til at træffe hensigtsmæssige opfølgende foranstaltninger.

Hvis mellembetalingsformidleren ved modtagelsen af en overførsel af midler bliver bekendt med, at de i artikel 4, stk. 1 eller 2, artikel 5, stk. 1, eller artikel 6 omhandlede oplysninger mangler eller ikke er udfyldt med tegn eller input i overensstemmelse med det pågældende meddelelser- eller betalings- og afviklingssystemets konventioner, jf. artikel 7, stk. 1, afviser betalingstjenesteudbyderen overførslen eller udbeder sig de krævede oplysninger om betaleren og betalingsmodtageren på et risikobaseret grundlag før eller efter pengeoverførslen.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 12, stk. 1, er mellembetalingsformidleren, og den strafbare handling opstår ved manglende fastsættelse og indføring af effektive risikobaserede procedurer, eller ved undladelse af at afvise en overførsel af midler med mangelfulde oplysninger.

Artikel 12, stk. 2, fastslår, at hvis en betalingstjenesteudbyder gentagne gange undlader at levere de krævede oplysninger om betaleren eller betalingsmodtageren, skal mellembetalingsformidleren træffe foranstaltninger,

som i første omgang kan omfatte udsendelse af advarsler og fastsættelse af frister og derefter enten afvise fremtidige overførsler af midler fra denne betalingstjenesteudbyder eller begrænse eller afbryde forretningsforbindelsen med denne betalingstjenesteudbyder.

Mellembetalingsformidleren indberetter denne undladelse og de truffe foranstaltninger til den kompetente myndighed, der har ansvar for at føre tilsyn med, at bestemmelserne om forebyggelse af hvidvask af penge og bekæmpelse af finansiering af terrorisme overholdes.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 12, stk. 2, er betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder. Den strafbare handling opstår ved manglende foranstaltninger eller ved undladelse af at indberette de truffe foranstaltninger til den kompetente myndighed.

Artikel 14 i 3. pengeoverførselsforordning

Efter artikel 14, stk. 1, skal ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester sikre, at der ved overførsler af kryptoaktiver medsendes ordregiverens navn, ordregiverens distributed ledger-adresse, ordregiverens kryptoaktivkontonummer, ordregiverens adresse, herunder landets navn, officielle personlige dokumentnummer og kunde-ID-nummer eller alternativt ordregiverens fødselsdato og -sted, og ordregiverens aktuelle LEI.

Det bemærkes dog, at artikel 15 fastslår, at ved batchfiloverførsler fra en enkelt ordregiver, finder artikel 14, stk. 1, ikke anvendelse på de enkelte overførsler, der er samlet heri, såfremt batchfilen indeholder de oplysninger, der er omhandlet i artikel 14, stk. 1- 3, oplysningerne er blevet kontrolleret i overensstemmelse med artikel 14, stk. 6 og 7, og de enkelte overførsler indeholder ordregivers distributed ledger-adresse, hvis artikel 14, stk. 2, litra b, finder anvendelse, ordregivers kryptoaktivkontonummer, hvis artikel 14, stk. 2, litra c, finder anvendelse, eller den entydige transaktionsidentifikator, hvis artikel 14, stk. 3, finder anvendelse.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 14, stk. 1, er ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester, og den strafbare handling opstår, hvis oplysningerne om ordregiveren ikke sikres medsendt.

I henhold til artikel 14, stk. 2, skal ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester sikre, at der ved overførsel af kryptoaktiver medsendes oplysninger om ordremodtagerens navn, ordremodtagerens distributed ledger-adresse,

UDKAST

ordremodtagerens kryptoaktivkontonummer og ordremodtagers aktuelle LEI.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 14, stk. 2, er ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester, og den strafbare handling opstår, hvis oplysningerne om ordremodtageren ikke sikres medsendt.

Artikel 14, stk. 3, fastsætter, at ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester sørger for, at overførsler af kryptoaktiver, som ikke registreres på et netværk, der anvender DLT eller lignende teknologi, og som ikke er foretaget til eller fra en kryptoaktivkonto, medsendes en entydig transaktionsidentifikator.

Ved entydig transaktionsidentifikator forstås en kombination af bogstaver, tal eller symboler, fastlagt af betalingstjenesteudbyderen i overensstemmelse med protokollerne for de betalings- og afviklingssystemer eller meddelelssystemer, der er fastlagt af en udbyder af kryptoaktivtjenester, der gør det muligt at spore overførslen af kryptoaktiver tilbage til ordregiveren og ordremodtageren.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 14, stk. 3, er ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester, og den strafbare handling opstår, hvis ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester ikke sørger for, at overførslen ledsages af en entydig transaktionsidentifikator.

Efter artikel 14, stk. 4, skal ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester fremsende de i stk. 1 og 2 omhandlede oplysninger forud for, samtidigt eller parallelt med overførslen af kryptoaktiver og i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679 af 27. april 2016 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af direktiv 95/46/EF (generel forordning om databeskyttelse).

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 14, stk. 4, er ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester, og den strafbare handling opstår ved ikke at fremsende de i stk. 1 og 2, omhandlede oplysninger forud for, eller samtidigt eller parallelt med overførslen af kryptoaktiver.

Efter artikel 14, stk. 5, skal ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester indhente og opbevare de i stk. 1 og 2 omhandlede oplysninger og sikrer, at

UDKAST

overførslen af kryptoaktiver kan identificeres individuelt. Ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester skal i tilfælde af en overførsel af et beløb, der overstiger 1 000 EUR, til en selvhostet adresse, endvidere træffe passende foranstaltninger til at vurdere, om denne adresse ejes eller kontrolleres af ordregiveren.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 14, stk. 5, er ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester, og den strafbare handling opstår, hvis udbyderen ikke indhenter og opbevarer de i stk. 1 og 2, omhandlede oplysninger og sikre, at overførslen af kryptoaktiver kan identificeres individuelt.

Efter artikel 14, stk. 6, skal ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester, før kryptoaktiverne overføres, kontrollere, at de i artikel 14, stk. 1, omhandlede oplysninger er korrekte på grundlag af dokumenter, data eller oplysninger fra en pålidelig og uafhængig kilde.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 14, stk. 6, er ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester, og den strafbare handling er, at ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester ikke har kontrolleret om de medsendte oplysninger er korrekte på baggrund af en pålidelig og uafhængig kilde.

Artikel 14, stk. 7, fastslår, at den i stk. 6 omhandlede kontrol anses for at have fundet sted, når en ordregivers identitet er blevet kontrolleret i overensstemmelse med artikel 13 i direktiv (EU) 2015/849, som angivet i kapitel 3 i hvidvaskloven, som sat i kraft for Grønland ved kongelig anordning, og oplysningerne opbevares i overensstemmelse artikel 40 i direktiv (EU) 2015/849, som angivet i § 30 i hvidvaskloven, som sat i kraft for Grønland ved kongelig anordning.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 14, stk. 7, er ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester, og den strafbare handling opstår ved manglende kontrol af om de medsendte oplysninger er korrekte på baggrund af en pålidelig og uafhængig kilde.

Efter artikel 14, stk. 8, må ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester ikke tillade foranledning eller gennemførelse af en overførsel af kryptoaktiver, før denne har sikret sig, at overførslen er i fuld overensstemmelse med nærværende artikel.

UDKAST

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 14, stk. 8, er ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester, og den strafbare handling sker ved gennemførelse af en overførsel af kryptoaktiv, før udbyderen af kryptoaktivtjenester har sikret sig fuld overensstemmelse med artikel 14.

Artikel 16 i 3. pengeoverførselsforordning

I henhold til artikel 16, stk. 1, skal ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester indføre effektive procedurer, herunder hvor det er relevant overvågning under eller efter overførslerne til at konstatere, om de i artikel 14, stk. 1 og 2, omhandlede oplysninger om ordregiveren og ordremodtageren indgår i eller følger efter overførslen eller batchfiloverførslen.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 16, stk. 1, er ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester, og den strafbare handling sker ved manglende indførelse af effektive procedurer.

I henhold til artikel 16, stk. 2, skal ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester indhente og opbevare de i artikel 14, stk. 1 og 2, omhandlede oplysninger og sikre, at overførslen af kryptoaktiver kan identificeres individuelt. Ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester skal i tilfælde af en overførsel af et beløb, der overstiger 1000 EUR, fra en selvhostet adresse, endvidere træffe passende foranstaltninger til at vurdere, om denne adresse ejes eller kontrolleres af ordremodtageren.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 16, stk. 2, er ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester, og den strafbare handling sker, når ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester ikke indhenter og opbevarer de i artikel 14, stk. 1 og 2, omhandlede oplysninger og sikrer, at overførslen af kryptoaktiver kan identificeres individuelt.

I henhold til artikel 16, stk. 3, må kryptoaktiverne ikke stilles til rådighed for ordremodtageren, før ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester har kontrolleret på grundlag af dokumenter, data eller oplysninger fra en pålidelig og uafhængig kilde, at de i artikel 14, stk. 2, omhandlede oplysninger om ordremodtageren er korrekte.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 16, stk. 3, er ordremodtageren udbyder af kryptoaktivtjenester, og den strafbare handling er, at ordremod-

tagerens udbyder af kryptoaktivtjenester ikke har kontrolleret om de medsendte oplysninger er korrekte på baggrund af en pålidelig og uafhængig kilde.

Artikel 16, stk. 4, fastslår, at den i stk. 2 og 3 omhandlede kontrol anses for at have fundet sted, når en ordremodtagerens identitet er blevet kontrolleret i overensstemmelse med artikel 13 i direktiv (EU) 2015/849, som angivet i kapitel 3 i hvidvaskloven, som sat i kraft for Grønland ved kongelig anordning, og oplysningerne opbevares i overensstemmelse artikel 40 i direktiv (EU) 2015/849, som angivet i § 30 i hvidvaskloven, som sat i kraft for Grønland ved kongelig anordning.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 16, stk. 4, er ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester, og den strafbare handling opstår ved manglende kontrol.

Artikel 17 i 3. pengeoverførselsforordning

Efter artikel 17, stk. 1, skal ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester indføre effektive risikobaserede procedurer til at konstatere, hvorvidt en overførsel af kryptoaktiver, som mangler de krævede fuldstændige oplysninger om ordregiveren og ordremodtageren, skal gennemføres, afvises, sendes tilbage eller suspenderes, og til at træffe hensigtsmæssige opfølgingsforanstaltninger.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 17, stk. 1, er ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester, og den strafbare handling opstår ved manglende indførelse og efterlevelse af procedurer.

Artikel 17, stk. 2, fastslår, at hvis en udbyder af kryptoaktivtjenester gentagne gange undlader at forelægge de påkrævede oplysninger om ordregiveren eller ordremodtageren, skal ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester, træffe passende foranstaltninger, som udsendelse af advarsler eller fastsætte frister inden der skrives til afvisning, begrænsning eller afbrydelse, eller direkte afvise enhver fremtidig overførsel af kryptoaktiver til eller fra eller begrænse eller afbryde forretningsforbindelsen med denne udbyder af kryptoaktivtjenester.

Ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester skal indberette denne undladelse og de trufne foranstaltninger til den myndighed, der har ansvar

UDKAST

for at føre tilsyn med at en betalingstjenesteudbyder overholder bestemmelserne om forebyggelse af hvidvask af penge og bekæmpelse af finansiering af terrorisme.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 17, stk. 2, er ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester, og den strafbare handling opstår ved manglende foranstaltninger og derefter afvisning af fremtidige overførsel af kryptoaktiver eller ved undladelse af at indberette de trufne foranstaltninger.

Artikel 18 i 3. pengeoverførselsforordning

I henhold til artikel 18, skal ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester lade manglende eller ufuldstændige oplysninger om ordregiveren eller ordremodtageren indgå som en faktor ved vurderingen af, om overførslen af kryptoaktiver eller dertil knyttede transaktioner er mistænkelig, og om den skal underrettes til Hvidvasksekretariatet i overensstemmelse med hvidvaskdirektivet som angivet i hvidvaskloven, som sat i kraft for Grønland ved kongelig anordning.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 18 er ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester, og den strafbare handling opstår ved manglende foranstaltninger, hvor manglende eller ufuldstændige oplysninger om ordregiveren eller ordremodtageren ikke indgår som en faktor ved vurderingen af, om overførslen af kryptoaktiver eller dertil knyttede transaktioner er mistænkelig, herunder om den skal underrettes til Hvidvasksekretariatet i overensstemmelse med hvidvaskdirektivet som angivet i hvidvaskloven, som sat i kraft for Grønland ved kongelig anordning.

Artikel 19 i 3. pengeoverførselsforordning

I henhold til artikel 19 skal mellemudbydere af kryptoaktivtjenester sikre, at samtlige modtagne oplysninger om ordregiveren og ordremodtageren, der medsendes ved en overførsel af kryptoaktiver, overføres sammen med overførslen, og at registreringer af sådanne oplysninger opbevares og på anmodning stilles til rådighed for de kompetente myndigheder.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 19, er mellemudbyder af kryptoaktivtjenester, og den strafbare handling opstår, hvis mellemudbyderen ikke sikrer, at samtlige modtagne oplysninger om ordregiveren og ordremodtageren, der medsendes ved en overførsel af kryptoaktiver, overføres

sammen med overførslen, og at registreringer af sådanne oplysninger opbevares og på anmodning stilles til rådighed for de kompetente myndigheder.

Artikel 20 i 3. pengeoverførselsforordning

I henhold til artikel 20 skal mellemudbyderen af kryptoaktivtjenester indfører effektive procedurer, herunder hvor det er relevant overvågning efter eller under overførslerne, for at konstatere, om de oplysninger om ordregiver eller ordremodtager, der er omhandlet i artikel 14, stk. 1, litra a - c, og artikel 14, stk. 2, litra a - c, er blevet fremsendt forud for samtidigt eller parallelt med overførslen eller batchfiloverførslen af kryptoaktiver, herunder hvis overførslen foretages til eller fra en selvhostet adresse.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 20, er mellemudbyder af kryptoaktivtjenester, og den strafbare handling opstår ved manglende effektive procedurer, herunder hvor det er relevant overvågning under eller efter overførslerne, for at konstatere, om de oplysninger om ordregiver eller ordremodtager, der er omhandlet i artikel 14, stk. 1, litra a- c, og artikel 14, stk. 2, litra a- c, er blevet fremsendt forud for samtidigt eller parallelt med overførslen eller batchfiloverførslen af kryptoaktiver, herunder hvis overførslen foretages til eller fra en selvhostet adresse.

Artikel 21 i 3. pengeoverførselsforordning

I henhold til artikel 21, stk. 1, skal mellemudbyderen af kryptoaktivtjenester etablere effektive risikobaserede procedurer til at fastslå, hvorvidt en overførsel af kryptoaktiver, hvor de krævede oplysninger om ordregiveren og ordremodtageren mangler, skal gennemføres, afvises, sendes tilbage eller suspenderes, og til at træffe hensigtsmæssige opfølgingsforanstaltninger.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 21, stk. 1, er mellemudbyder af kryptoaktivtjenester, og den strafbare handling opstår ved manglende indførelse og efterlevelse af procedurer.

Artikel 21, stk. 2, fastslår, at hvis en udbyder af kryptoaktivtjenester gentagne gange undlader at forelægge de påkrævede oplysninger om ordregiveren eller ordremodtageren, skal mellemudbyderen af kryptoaktivtjenester, træffe passende foranstaltninger, som udsendelse af advarsler eller fastsætte frister inden der skrives til afvisning, begrænsning eller afbrydelse, eller direkte afvisning af enhver fremtidig overførsel af kryptoaktiver til eller fra

eller begrænsning eller afbrydelse af forretningsforbindelsen med denne udbyder af kryptoaktivtjenester.

Mellemudbyderen af kryptoaktivtjenester skal indberette denne undladelse og de truffe foranstaltninger til den myndighed, der har ansvar for at føre tilsyn med at betalingstjenesteudbyder overholder bestemmelserne om forebyggelse af hvidvask af penge og bekæmpelse af finansiering af terrorisme.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 21, stk. 2, er mellemudbyderen af kryptoaktivtjenester, og den strafbare handling opstår ved manglende foranstaltninger og afvisning af fremtidig overførsel af kryptoaktiver eller ved undladelse af at indberette de truffe foranstaltninger.

Artikel 22 i 3. pengeoverførselsforordning

I henhold til artikel 22 skal mellemudbyderen af kryptoaktivtjenester lade manglende eller ufuldstændige oplysninger om ordregiveren eller ordremodtageren indgå som en faktor ved vurderingen af, om overførslen af kryptoaktiver eller dertil knyttede transaktioner er mistænkelige, og om overførslen skal underrettes til Hvidvasksekretariatet i overensstemmelse med hvidvaskdirektivet, som angivet i hvidvaskloven, som sat i kraft for Grønland ved kongelig anordning.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 22 er mellemudbyderen af kryptoaktivtjenester, og den strafbare handling opstår ved manglende foranstaltninger, hvor manglende eller ufuldstændige oplysninger om ordregiveren eller ordremodtageren ikke indgår som en faktor ved vurderingen af, om overførslen af kryptoaktiver eller dertil knyttede transaktioner er mistænkelige, herunder om den skal underrettes til Hvidvasksekretariatet i overensstemmelse med hvidvaskdirektivet som angivet i hvidvaskloven, som sat i kraft for Grønland ved kongelig anordning.

Artikel 26 i 3. pengeoverførselsforordning

Efter artikel 26, stk. 1, må oplysninger om betaleren og betalingsmodtageren eller om ordregiveren og ordremodtageren ikke opbevares længere end strengt nødvendigt. Betalerens og betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder opbevarer registreringer af de i artikel 4 - 7 omhandlede oplysninger og ordregiverens og ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester de i artikel 14-16 omhandlede oplysninger i en periode på fem år.

UDKAST

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 26, stk. 1, er betalerens og betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder eller ordregiverens og ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester, og den strafbare handling består i manglende opbevaring af oplysningerne.

Artikel 26, stk. 2, fastslår, at efter udløbet af den i stk. 1 omhandlede opbevaringsperiode sikrer betalingstjenesteudbyderne og udbyder af kryptoaktivtjenester, at personoplysningerne slettes, medmindre andet er fastsat i national ret, der er bestemmende for, under hvilke forhold betalingstjenesteudbyder eller udbyder af kryptoaktivtjenester kan eller skal opbevare oplysningerne i længere tid.

Ansvarssubjektet for overtrædelse af artikel 26, stk. 2, er betalingstjenesteudbyder eller udbyder af kryptoaktivtjenester, og den strafbare handling opstår, hvis personoplysningerne ikke sikres slettet.

Efter det foreslåede stk. 2 kan der pålægges juridiske personer strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel.

Adgangen til at pålægge juridiske personer kriminalansvar afgøres i overensstemmelse med de almindelige principper for ansvarsplacering.

Til § 4

Det foreslås i *stk. 1*, at loven træder i kraft den 30. december 2024.

Dette er samme tidspunkt som 3. pengeoverførselsforordning finder anvendelse fra indenfor EU, hvilket betyder, at Grønland fortsat vil være et ækvivalent tredjeland med tilsvarende regler.

Det foreslås i *stk. 2*, at den gældende lov for Grønland om oplysninger, der skal medsendes om ved pengeoverførsler, ophæves.

Det betyder, at lov nr. 326 af 30. marts 2019 for Grønland om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler, ophæves samtidig med denne lovens ikrafttræden.