

NOTAT

Finanstilsynet

25. januar 2023

J.nr. 21-000206

/KIPE

Resumé af anordning om ikrafttræden for Færøerne af § 1 i lov nr. 553 af 7. maj 2019 og § 1 i lov nr. 1563 af 27. december 2019 om ændring af bl.a. hvidvaskloven (gennemførelse af 4. og 5. hvidvaskdirektiv)

1. Indledning

Anordningen sætter § 1 i lov nr. 553 af 7. maj 2019 og § 1 i lov nr. 1563 af 27. december 2019 i kraft for Færøerne.

Lov nr. 553 indeholder ændringer til hvidvaskloven som følge af 5. hvidvaskdirektiv, og lov nr. 1563 indeholder ændringer til hvidvaskloven som følge af 4. og 5. hvidvaskdirektiv.

Nedenfor følger et resumé af de væsentligste ændringer af hvidvaskloven og de væsentligste tilpasninger til Færøske forhold.

2. Udvidelse af aktiviteter omfattet af hvidvaskanordningen

Med anordningen foreslås det at tilføje to nye numre (nr. 23-24) til hvidvasklovens § 1, stk. 1. Det betyder, at hvidvasklovens anvendelsesområde på Færøerne bliver udvidet og kommer yderligere til at omfatte følgende virksomheder og personer:

- 23) Udbydere af veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer.
- 24) Udbydere af virtuelle tegnebøger.

Finanstilsynet vil føre tilsyn med virksomheder og personer omfattet af lovens § 1, stk. 1, nr. 23 og 24.

Der henvises til anordningens § 2, nr. 6

3. Forbud mod 500-eurosedler

Der bliver indsat en ny § 6 a i hvidvaskloven, der forbyder anvendelsen af 500-eurosedler. Forbuddet omfatter både udlevering, indlevering, veksling, overdragelse samt anvendelse af 500-eurosedler som betalingsmiddel.

Overtrædelse af forbuddet vil kunne straffes med bøde efter hvidvasklovens § 78, stk. 1.

Der henvises til anordningens § 2, nr. 13 og § 3, nr. 20.

4. Indberetning af uoverensstemmelser i oplysninger om reelle ejere

Med anordningen bliver der indsat en ny bestemmelse i form af § 15 a i hvidvaskloven. Med denne nye bestemmelse bliver det et krav for virksomheder og personer, der er omfattet af pligten til at udføre kundekendingsprocedurer, samt myndigheder at indberette uoverensstemmelser i oplysninger om reelle ejere af selskaber og andre juridiske personer samt af truster og lignende juridiske arrangementer, som de bliver bekendte med. Det nye krav følger oprindeligt af reglerne i 5. hvidvaskdirektiv og foreslås gennemført for Grønland.

Disse indberetninger om uoverensstemmelser i forhold til registrerede oplysninger om reelle ejere vil efter bestemmelsen skulle sendes til Skráseting Føroya hurtigst muligt.

Der henvises til anordningens § 2, nr. 22.

4. Videregivelse af oplysninger om nuværende og tidligere forretningsforbindelser til Hvidvasksekretariatet.

Der bliver i hvidvasklovens § 30 indsat et nyt stk. 3, der giver Hvidvasksekretariatet og andre kompetente myndigheder mulighed for at få oplyst, om en virksomhed eller person har haft en forretningsforbindelse med en angiven person de seneste 5 år. Bestemmelsen indebærer, at disse virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven skal indrette sig således, at de kan reagere fyldestgørende og hurtigt, når de pågældende myndigheder henvender sig for at få oplysninger om forretningsforbindelser.

Hvidvasksekretariatet og andre kompetente myndigheder skal med anordningen ligeledes sikres adgang til oplysninger, der muliggør identifikation af fysiske eller juridiske personer, der ejer fast ejendom. Denne adgang indføres med det foreslåede § 30 b i hvidvaskloven.

Der henvises til anordningens § 2, nr. 35, og § 3, nr. 8.

5. Bemyndigelse til at fastsætte nærmere regler om centrale automatiske mekanismer

Med anordningens forslag til § 30 a i hvidvaskloven får erhvervsministeren mulighed for at fastsætte nærmere regler om automatiske mekanismer, der muliggør identifikation af alle fysiske eller juridiske personer, der identificeres med IBAN, samt deponeringsboks.

Bestemmelsen giver således mulighed for at sætte regler i kraft for Færøerne, der svarer til dem, der findes i den danske bekendtgørelse om en central automatisk mekanisme for oplysninger om betalingskonti, bankkonti og deponeringsboks.

Der henvises til anordningens § 3, nr. 8.

6. Etablering af datterselskaber, filialer eller repræsentationskontorer

De tilsynsmyndigheder, der fører tilsyn med overholdelsen af hvidvaskloven, får med den nye bestemmelse i hvidvasklovens § 31 a hjemmel til at afvise etableringen af datterselskaber, filialer eller repræsentationskontorer af virksomheder eller personer med hjemsted i et land, der er opført på Europa-Kommissionens liste over højrisikolande.

Reglen gennemfører kravet i 5. hvidvaskdirektiv om, at der skal fastsættes regler, der sikrer, at en eller flere foranstaltninger anvendes i forhold til højrisikotredjelande. Det omfatter bl.a. den situation, hvor en virksomhed eller person omfattet af hvidvaskloven ønsker at etablere datterselskaber, filialer eller repræsentationskontorer.

Med hvidvasklovens § 31 b bliver virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven endvidere underlagt en meddelelsespligt, når de ønsker at etablere en filial eller et repræsentationskontor i et land opført på Europa-Kommissionens liste over højrisikolande. Det indebærer, at den pågældende virksomhed eller person skal orientere den relevante tilsynsmyndighed om ønsket om at etablere en filial eller et repræsentationskontor i et højrisikoland.

Der henvises til anordningens § 3, nr. 9.

7. Tavshedspligt for myndighedernes ansatte

Der indsættes en ny § 56 a i hvidvaskloven, hvorefter Finanstilsynets ansatte ikke må videregive oplysninger om en person, der har indberettet en virksomhed eller en person for overtrædelse af hvidvaskloven.

Tilsvarende nye bestemmelser indsættes også for ansatte i Erhvervsstyrelsen og Spillemyndigheden, der dog ikke sættes i kraft for Færøerne.

Der henvises til følgende ændringer i anordningen:
§ 2, nr. 68.

8. Daglig ledelses forpligtelse til at orientere om advarsler

Den daglige ledelse bliver med § 36 a i hvidvaskloven forpligtet til uden unødigt ophold at orientere det øverste ledelsesorgan om advarsler modtaget fra andre vedrørende hvidvask eller terrorfinansiering. Ligeledes bliver nøglepersoner forpligtet til at orientere den daglige ledelse ved lignende advarsler.

Overtrædelse af den daglige ledelses eller nøglepersonernes forpligtelse vil kunne straffes med bøde efter hvidvasklovens § 78, stk. 1.

Der henvises til anordningens § 2, nr. 46 og § 3, nr. 20.

9. Udvidelse af definitionen af reel ejer

Hvidvasklovens definition af en reel ejer i lovens § 2, nr. 9, bliver udvidet, så den også omfatter de særlige forhold, der gør sig gældende ved truste og lignende juridiske arrangementer. En reel ejer kan herefter f.eks. være stifteren/stifterne, forvalteren/forvalterne, protektoren/protektorerne, særlig begunstigede, enhver person, der udøver kontrol gennem direkte eller indirekte ejerskab, eller bestyrelsen.

Der henvises til anordningens § 2, nr. 9.

10. Indberetning af oplysninger

Finanstilsynet får i § 49, stk. 7, mulighed for at fastsætte regler, der kan pålægge forpligtede virksomheder og personer at indberette data om deres virksomhed til brug for Finanstilsynets risikovurdering af forpligtede virksomheder og personer.

Der henvises til anordningens § 3, nr. 16.