

Hermed fremsætter Naalakkersuisut følgende beslutningsforslag i henhold til § 33 i Forretningsorden for Inatsisartut:

**Forslag til anordning om ikrafttræden for Grønland af § 1 i lov om ændring af hvidvaskloven, lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love (Styrkelse af indsatsen mod finansiel kriminalitet og gennemførelse af 4. og 5. hvidvaskdirektiv)**  
(Naalakkersuisoq for Finanser og Ligestilling)

### **Begrundelse**

En væsentlig del af lovgivningen om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme er baseret på international regulering, herunder særligt EU-regler.

Det er hensigten med det foreliggende udkast til anordning at opdatere lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven), som allerede er sat i kraft for Grønland ved kongelig anordning. Anordningen sætter en dansk ændringslov, der indeholder ændringer til hvidvaskloven som følge af 4.<sup>1</sup> og 5.<sup>2</sup> hvidvaskdirektiv, i kraft for Grønland. Formålet med beslutningsforslaget er at sikre, at den grønlandske lovgivning ajourføres i henhold til 5. hvidvaskdirektiv under hensyn til forholdene her i landet.

Ved Inatsisartuts behandling af punkt EM2021/154 blev hvidvaskloven med hjemmel i L 553<sup>3</sup> anordnet<sup>4</sup>.

Problemet med dette var dog, at L 553 blev ophævet og derfor ikke trådte i kraft i Danmark, og bestemmelserne blev i stedet genindført i en anden dansk lov (L 1563<sup>5</sup>). Grundet denne lovtekniske fejl har de pågældende bestemmelser i den nuværende hvidvaskanordning ingen retskraft, idet anordningen skete med hjemmel i L 553 og ikke L 1563. Fejlen er begået af rigsmyndighederne, som rettede henvendelse til Grønlands Selvstyre, så snart fejlen blev opdaget.

For at rette op på denne fejl er det nødvendigt at anordne bestemmelserne på ny med hjemmel i L 1563. De bestemmelser, som tidligere er anordnet for Grønland, er §§ 30 a (bemyndigelse til at fastsætte nærmere regler om centrale automatiske mekanismer), 31 a og 31 b (etablering af

---

<sup>1</sup> 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, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 og om ophævelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/60/EF samt Kommissionens direktiv 2006/70/EF

<sup>2</sup> Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2018/843 af 30. maj 2018 om ændring af direktiv (EU) 2015/849 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme og om ændring af direktiv 2009/138/EF og 2013/36/EU

<sup>3</sup> Lov nr. 553 af 7. maj 2019

<sup>4</sup> Anordning nr. 2627

<sup>5</sup> Lov nr. 1563 af 27. december 2019

datterselskaber, filialer eller repræsentationskontorer) samt hele kapitel 10 a (truster og lignende juridiske arrangementer).

Fejlen har betydet at implementering af internationale standarder ikke er sket rettidigt, og det er muligt at OECD's Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes vil påpege dette i forbindelse med deres peer review, der fandt sted i november. Der vil dog formentlig ikke komme alvorlig kritik, idet det er forklaret, at genopretningsprocessen er i gang ved denne genanordning ved FM23.

Det øvrige indhold i forslaget, er nye bestemmelser i medfør af L 1563 og har ikke været anordnet før.

### **Hovedindhold i forslaget**

Med anordningen bliver der bl.a. indsat en ny bestemmelse i form af § 31 a i hvidvaskloven, hvorefter de tilsynsmyndigheder, der fører tilsyn med overholdelsen af hvidvaskloven, får 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.

Bestemmelsen gennemfører kravet i 5. hvidvaskdirektiv om, at der skal fastsættes regler, der sikrer, at en eller flere foranstaltninger anvendes i forhold til højrisikotredjelande. Denne bestemmelse er allerede anordnet, og indgår i beslutningsforslaget grundet den nævnte lovtekniske fejl.

Med hvidvasklovens § 31 b bliver virksomheder og personer som er omfattet af hvidvaskloven desuden 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. Denne bestemmelse er allerede anordnet, og indgår i beslutningsforslaget grundet den nævnte lovtekniske fejl.

Der bliver desuden indsat et kapitel 10 a, der omhandler truster og lignede juridiske arrangementer. De nye regler i hvidvasklovens kapitel 10 a indebærer bl.a., at forvalteren eller personer i en lignende stilling bliver pålagt en række forskellige pligter i forhold til behandlingen af oplysninger om reelle ejere. Forvalteren skal bl.a. indhente oplysninger på reelle ejere, årligt ajourføre oplysningerne samt indrapportere ændringer til Erhvervsstyrelsen.

Forvalteren får desuden pligt til at opbevare oplysningerne om reelle ejere i 5 år samt udlevere disse til Hvidvasksekretariatet for Grønland eller andre kompetente myndigheder, hvis oplysningerne er nødvendige for myndighedernes kontrol- og tilsynsarbejde. Denne bestemmelse er allerede anordnet, og indgår i beslutningsforslaget grundet den nævnte lovtekniske fejl.

Med anordningen ændres der også i § 49, så det pålægges finansielle virksomheder efter hvidvaskloven hurtigst muligt at meddele Finanstilsynet oplysninger om forhold, der er af væsentlig betydning for Finanstilsynets tilsyn med virksomheden.

Desuden får virksomhederne pligt til hurtigst muligt at berigtige oplysninger afgivet til Finanstilsynet, når virksomheden efterfølgende konstaterer, at oplysningerne ikke har været korrekte eller kan være misvisende. Manglende overholdelse af denne pligt skal kunne sanktioneres med bødestraf.

Finanstilsynet får desuden 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.

Efter anordningens § 51 b kan Finanstilsynet i visse tilfælde påbyde en virksomhed, at virksomheden eller personen midlertidigt ikke må optage nye kundeforhold, når der er konstateret en alvorlig overtrædelse af bestemmelser i hvidvaskloven eller regler udstedt i medfør heraf. Er overtrædelsen foregået helt eller delvist i en virksomheds udenlandske filial, vil påbuddet kunne udstrækkes til at omfatte filialen. Et påbud vil ophøre, når virksomheden eller personen over for Finanstilsynet dokumenterer, at overtrædelsen er ophørt.

Med anordningen bliver der desuden indsat en ny bestemmelse i hvidvaskloven som § 78 a, stk. 1, hvorefter Finanstilsynet får adgang til at udstede et bødeforelæg ved fysiske og juridiske personers overtrædelser af specifikt oplyste bestemmelser i hvidvaskloven i tilfælde, hvor overtrædelsen skønnes ikke at ville medføre højere straf end bøde, hvis den, der har begået overtrædelsen, erklærer sig skyldig i overtrædelsen og erklærer sig rede til inden en nærmere angiven frist at betale en bøde som angivet i bødeforelægget.

Derudover indeholder anordningen flere ændringer heraf række af teknisk karakter samt en række tilpasninger til grønlandske forhold. For en beskrivelse af de enkelte ændringer og tilpasninger til grønlandske forhold henvises der til anordningen og resuméet.

### **Økonomiske konsekvenser for det offentlige**

Det forventes ikke, at forslaget vil medføre økonomiske konsekvenser af betydning for det offentlige.

### **Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet, borgere m.v.**

Anordningen kan medføre mindre administrative og økonomiske omkostninger, såfremt omfattede virksomheder eller personer skal foretage omstillinger i deres virke eller organisation på baggrund af ændringer i anordningen. Disse omkostninger skønnes kun at være af beskedent omfang.

Anordningen giver Finanstilsynet mulighed for at påbyde et midlertidigt stop af optagelse af nye kundeforhold. Dette vil naturligvis have administrative såvel som økonomiske konsekvenser for den virksomhed, der bliver påbudt dette. Dette vil dog kun blive aktuelt, såfremt virksomheden er skyld

i en alvorlig overtrædelse af reglerne i hvidvaskloven, som f.eks. manglende iagttagelse af kundekendskabskravene i loven.

Forslaget forventes ikke at have økonomiske konsekvenser for borgerne.

### **Høring**

Anordningen har i perioden 09.01.2023-07.02.2023 været i høring ved udvalgte høringsparter og endvidere været offentliggjort på høringsportal på [www.naalakkersuisut.gl](http://www.naalakkersuisut.gl).

### **Bilag**

1. Høringsnotat - Anordning om ikrafttræden for Grønland af § 1 i lov om ændring af hvidvaskloven, lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love (Styrkelse af indsatsen mod finansiel kriminalitet og gennemførelse af 4. og 5. hvidvaskdirektiv)
2. Forslag til anordning om ikrafttræden for Grønland af § 1 i lov om ændring af hvidvaskloven, lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love (styrkelse af indsatsen mod finansiel kriminalitet og gennemførelse af 4. og 5. hvidvaskdirektiv)
3. Resume af anordning om ikrafttræden for Grønland af § 1 i lov om ændring af hvidvaskloven, lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love (styrkelse af indsatsen mod finansiel kriminalitet og gennemførelse af 4. og 5. hvidvaskdirektiv) med hjemmel i lov nr. 1563 af 27. december 2019 (opdateret version)
4. Resume af anordning om ikrafttræden for Grønland af § 1 i lov om ændring af hvidvaskloven, lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love (styrkelse af indsatsen mod finansiel kriminalitet og gennemførelse af 4. og 5. hvidvaskdirektiv) med hjemmel i lov nr. 553 af 7. maj 2019 (forældet version)