

Bilag 1



Teknisk gennemgang af pkt. 18, 19 og 20

Finans- og Skatteudvalget



Teknisk gennemgang af FM 2024/18, 19 og 20



NAALAKKERSUISUT
GOVERNMENT OF GREENLAND

- 1. Baggrund for forslagene.
- 2. Samleanordning lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven) (FM 2024/18)
- 2. Anordning af lov om en garantifond for Grønland (FM 2024/19)
- 3. Anordning af lov om finansiel virksomhed (FM 2024/20)

FM2024/18

Overblik over lovforslagets indhold



- De væsentligste ændringer indbefatter bl.a.
 - Nyaffattelse af § 25, stk. 1, angående undersøgelsespligten,
 - Forbud mod at indløse anonyme forudbetalte kort fra tredjelande,
 - Bestemmelser om Advokatrådets og Erhvervsstyrelsens kompetencer,
 - Udbydere og udstedere af virtuelle valutaer omfattes af hvidvaskloven,
 - Udvidelsen af definitionen på politisk eksponerede personer til også at omfatte ministres særlige rådgivere,
 - At finansstilsynet vil kunne udstede administrative bøder for overtrædelse af hvidvasklovens § 48, stk. 2, og
 - Nedsættelse af kontantforbudsgrænsen fra 50.000 kr. til 15.000 kr.



FM2024/18

Særligt om kontantforbudsgrænsen

- Lovforslaget indbefatter, at kontantforbudsgrænsen nedsættes fra 50.000 kr. til 15.000 kr.
- Det betyder, at erhvervsdrivende, som ikke er omfattet af hvidvasklovens bestemmelser om kundekendskab mv. ikke må modtage kontantbetalinger på 15.000 kr. eller derover, hvad enten betalingen sker på én gang eller som flere betalinger, der er eller ser ud til at være indbyrdes forbundet.
- Betalingen for større ting hos erhvervsdrivende skal derfor ske digitalt, enten via f.eks. kortbetaling eller bankoverførsel mv.
- Derfor kan der opstå behov for at ændre procedurer blandt visse erhvervsdrivende, da kontantbetaling i disse tilfælde ikke længere vil være en mulighed.

Kontantforbudsgrænsen

Eksempel



- En fanger fra et mindre bosted ønsker at sælge en større fangst samlet til én køber. Prisen overstiger 15.000 kr. og internettet er dårligt. Hvad kan fangeren og køberen gøre?
 - Kontantbetaling vil ikke være en mulighed, idet fangeren med lovændringen ikke kan modtage beløb på over 14.999 kr.
 - Kunder i et pengeinstitut vil kunne benytte sig at pengeinstituttets netbank til at betale. En pengetransaktion kræver meget lidt data, så derfor vil det normalt kunne fungere selv i områder med dårlig / lav dataforbindelse.
 - Fangeren og køberen vil således i langt størstedelen af almindelige handelssituationer være i stand til at gennemføre de ønskede transaktioner. Selvom internettet skulle være af lav kvalitet på det pågældende tidspunkt.

Kontantforbudsgrænsen

Forholdet til andre lande



- Kontantforbudsgrænsen i EU-lovgivningen:
 - Kontantforbudsgrænsen i den danske hvidvasklov gennemfører artikel 2, stk. 1, nr. 3, litra e, og artikel 11, litra d, i 4. hvidvaskdirektiv. Det fremgår af artikel 2, stk. 1, nr. 3, litra e, i 4. hvidvaskdirektiv, at virksomheder og personer, der erhvervsmæssigt handler med varer, er omfattet af 4. hvidvaskdirektiv, hvis de modtager kontantbeløb på 10.000 euro eller derover. Derudover fremgår det af betragtning 6 i 4. hvidvaskdirektivs præambel, at EU- eller EØS-landene skal have mulighed for at indføre lavere tærskler, yderligere generelle begrænsninger af brugen af kontanter og strengere bestemmelser.



Kontantforbudsgrænsen

Sammenligning med andre lande

- EU-lande
 - Der er forskel på kontantforbudsgrænserne i de enkelte medlemslande.
 - Nogle lande har en lavere grænse end den nugældende danske på 15.000 kr. Det gælder bl.a. Frankrig, som har indført et kontantforbud på 1.000 euro for handler mellem erhvervsdrivende og privatpersoner med adresse i Frankrig, og Grækenland, som har indført en beløbsgrænse på 500 euro.
 - Andre lande har større eller ingen grænse, jf. dog kravet om at implementere reglerne i det 4. hvidvaskdirektiv.
- Øvrige lande (simplificeret)
 - USA: Ved kontantbetalinger over 10.000 USD skal modtageren melde betalingen til skattemyndigheder (IRS).
 - Canada: Ved kontantbetalinger over 10.000 CAD skal modtageren melde betalingen til Financial Transactions and Reports Analysis Centre.
 - Island: Ingen grænse.



NAALAKKERSUISUT
GOVERNMENT OF GREENLAND

Teknisk gennemgang

■ Spørgsmål til Hvidvaskforslaget?

2. Garantifond FM 2024/19



- § 2: EU-tilpasning
- § 3: Digital kommunikation
- § 4: Juridisk præcisering
- § 5: Udvidelse af anvendelsesområdet (Hjemlandsprincip -> værtslandsprincip)
- § 6: Medlemskab, dækningsområde og –periode, samt indberetning til finanstilsynet
- § 7: Ændring til digital kommunikation
- § 8: Anbringelse af fondens formue
- § 9: Dækning af byggeskadeforsikring i specifikt selskab
- § 10: Inklusion af arbejdsulykkesforsikringer
- § 11: Motorkøretøjsansvarsforsikringer, livsforsikringselskaber
- § 12: Udvidelse af fondens formue, dækningsområde for motorkøretøjsansvarsforsikringer

§ 5: Udvidelse af anvendelsesområdet (Hjemlandsprincip -> værtslandsprincip)



NAALAKKERSUISUT
GOVERNMENT OF GREENLAND

- Der åbnes for at forsikringselskaber i lande der ikke er Grønland og Danmark kan tilbyde forsikringer i Grønland, mens forsikringstageren yder samme beskyttelse som hvis det lå i Grønland eller Danmark
 - Naalakkersuisut beslutter dette i hvert tilfælde.
- Denne ændring bliver dog ændret løbende i de efterfølgende lovændringer. Men essensen er den samme.

§ 6: Medlemskab, dækningsområde og –periode, samt indberetning til finanstilsynet

- Krav om medlemskab og betaling til fonden ved forretning i Grønland
- Dækningsområde efter værtslandsprincippet.



§ 10: Inklusion af arbejdsulykkesforsikringer



NAALAKKERSUISUT
GOVERNMENT OF GREENLAND

- Garantifonden overtager garantien for Arbejdsmarkedets Erhvervssikring
- Fonden udvides med 200 mio. kr. kun til dækning af arbejdsulykkesforsikringer
- Forsikringsudbyderne skal dække omkostningerne til fondens administration

§ 11:

— Motorkøretøjsansvarsforsikringer, livsforsikringsselskaber

- Motorkøretøjsansvarsforsikringer
 - Dækning for motoransvarsforsikringer
 - Fondens mulighed for refusioner i udenlandske ordninger
- Livsforsikringsselskaber
 - Dækning sker også for livforsikringsselskaber der tilbyder arbejdsulykkesforsikringer



Teknisk gennemgang



NAALAKKERSUISUT
GOVERNMENT OF GREENLAND

- Spørgsmål til Garantifonden?

3. Finansiell Virksomhed FM 2024/20



- § 2: Beskyttelse i forbindelse med personobservation af skadelidte & indførelse af system til at håndtere renterisiko
- § 3: Vurdering af udbetalingssevne og garantiformuens dækning, Undtagelse til aktindsigt i sager om god skik, whistleblower
- § 4: Konsekvensændring (sættes ikke i kraft for Grønland)
- § 5: Ændre SØIK til Hvidvasksekretariatet
- § 6: Nyt måltal for underrepræsenteret køn i bestyrelse og ledelse
- § 7: Personnummer som identifikation & kvalifikationer i investeringsforvaltningsselskaber
- § 8: Effektive procedurer for godkendelse af nye finansielle produkter
- § 9: Definition af fratrædelsesgodtgørelse, uafhængighed for ledelsesmedlemmer. Finanstilsynets kontrol af egnetheds- og hæderlighedskrav m.v.

3. Finansiell Virksomhed (fortsat)



NAALAKKERSUISUT
GOVERNMENT OF GREENLAND

- § 10: Inddragelse af tilladelse til at drive finansiell virksomhed, undtagelse til krav om grundkursus

§ 2: Beskyttelse i forbindelse med personobservation af skadelidte & indførelse af system til at håndtere renterisiko

- Beskyttelse i forbindelse med personobservation af skadelidte
 - Finanstilsynet kan føre tilsyn med forsikringselskaberne, når der foretages undersøgelser i forbindelse med udbetalinger til skadelidte



§ 6: Nyt måltal for underrepræsenteret køn i bestyrelse og ledelse

- Bestyrelsen eller det øverste ledelsesorgan skal opstille et nyt og højere måltal for andelen af det underrepræsenterede køn i bestyrelse og ledelse.
 - Målet er 40/60
 - Ingen tidsmæssige krav, dog en ambitiøs og realistisk plan
 - Ledelsesniveauet, er fastsat til 2 niveauer under bestyrelsen.
- Der har ikke været bemærkninger fra de finansielle virksomheder vedrørende dette.



§ 9: Fratrædelsesgodtgørelse og kontrol af egnetheds- og hæderlighedskrav



- Definition af fratrædelsesgodtgørelse
 - Grunden til definitionen er at der også indføres krav om offentliggørelse af fratrædelsesordninger
- Fratrædelsesordninger
 - Skal offentliggøres
- Finanstilsynet påser, at bestyrelsesmedlemmer og direktører opfylder kravene om egnetheds- og hæderlighed.
- Finanstilsynet kan godkende en kandidat på fastsatte betingelser
- Regulering af egnetheds- og hæderlighedskrav
 - Krav om egnethed og hæderlighed justeres i henhold til det finansielle instituts størrelse/vigtighed



Teknisk gennemgang

- Spørgsmål til finansiel virksomhed?