

## NOTAT

Finanstilsynet

02. november 2022

J.nr.21-000206

/KIPE

# Resume af anordning om ikrafttræden for Grønland af § 1 i lov om ændring af hvidvaskloven, lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love (stærkelse af indsatsen mod finansiel kriminalitet og gennemførelse af 4. og 5. hvidvaskdirektiv)

## 1. Indledning

Anordningen sætter § 1 i lov nr. 1563 af 27. december 2019, der indeholder ændringer til hvidvaskloven som følge af 4. og 5. hvidvaskdirektiv, i kraft for Grønland.

Ved anordning nr. 2627 af 28. december 2021 blev pkt. 24, 28, 36, 37, 49, 93 og 94 i § 1 i lov nr. 553 af 7. maj 2019 anordnet.

Punkterne blev imidlertid ophævet og genindført ved lov nr. 1563 af 27. december 2019. Ikrafttrædelsesdatoen for både lov nr. 553 af 7. maj 2019 og lov nr. 1563 af 27. december 2019 var den 10. januar 2020.

Bestemmelserne i ovennævnte punkter er derfor aldrig trådt i kraft i Danmark og er derfor uden retskraft i den grønlandske anordning.

Med hjemmel i lov nr. 1563 af 27. december 2019 anordnes bestemmelserne derfor på ny.

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

### **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 deponeringsbokse.

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

Der henvises til anordningens § 1, nr. 8.

### **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 § 1, nr. 9

### **Indefrysning af midler**

Anordningens forslag til § 34 a forpligter virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven til at indefryse midler, som ejes eller besiddes af fysiske eller juridiske personer, hvis navne er opført på FN's sanktionslister og offentliggjort på Erhvervsstyrelsens hjemmeside.

Der henvises til anordningens § 1, nr. 10.

### **Styrkelse af whistleblower ordningen (forbud mod tavsheds klausuler)**

Anordningens forslag til § 35 a, indeholder et forbud mod tavsheds klausuler i relation til virksomheders ansatte samt tidligere ansattes adgang til at indberette oplysninger om overtrædelser eller potentielle overtrædelser af hvidvaskloven.

Der henvises til anordningens § 1, nr. 11.

### **Truster og lignende juridiske arrangementer**

Der indsættes et nyt kapitel 10 a, der omhandler truste og lignede juridiske arrangementer. Ud over en række nye bestemmelser i hvidvaskloven medfører det nye kapitel 10 a en række konsekvensrettelser i andre af lovens bestemmelser.

Med reglerne i hvidvasklovens kapitel 10 a bliver forvalteren eller personer i en lignende stilling pålagt en række forskellige pligter i forhold til behandlingen af oplysninger om reelle ejere.

Efter disse regler skal forvalteren bl.a. indhente oplysninger på reelle ejere, årligt ajourføre oplysningerne samt indrapportere ændringer til Erhvervsstyrelsen.

Forvalteren får endvidere pligt til at opbevare oplysningerne om reelle ejere i 5 år samt udlevere disse til Hvidvasksekretariatet eller andre kompetente myndigheder, såfremt oplysningerne er nødvendig for myndighedernes kontrol- og tilsynsarbejde.

Der henvises til anordningens § 1, nr. 12.

### **Udvidelse af oplysningspligt og indberetning af oplysninger**

Med anordningens forslag til § 49, stk. 1, 2. pkt. og nyt stk. 2 pålægges finansielle virksomheder efter hvidvaskloven hurtigst muligt at meddele Finanstilsynet oplysninger om forhold, der er af væsentlig betydning for Finanstilsynets tilsyn med virksomheden.

Endvidere 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, og at manglende overholdelse af denne pligt skal kunne sanktioneres med bødestraf. Pligten til at berigtige oplysningerne vil indtræde, når det står klart for virksomheden, at oplysningerne ikke har været korrekte eller kan give et misvisende billede af de pågældende forhold, oplysningerne vedrører.

Finanstilsynet får i anordningens forslag til § 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 § 1, nr. 13-16.

#### **Midlertidigt stop for nye kunder**

Efter anordningens forslag til § 51 b, kan Finanstilsynet påbyde en virksomhed omfattet af hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 1-8, 10, 11, 19, 23 og 24, at virksomheden eller personen midlertidigt ikke må optage nye kundeforhold, når der er konstateret en alvorlig overtrædelse af bestemmelser i denne lov 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.

Der er tale om et væsentligt indgreb over for virksomheden eller personen. Det forudsættes derfor, at Finanstilsynet hurtigst muligt ved modtagelse af dokumentationen foretager en vurdering af, om det er tilstrækkeligt dokumenteret, at overtrædelsen er ophørt, og meddeler virksomheden sin vurdering.

Der henvises til anordningens § 1, nr. 17.

#### **Administrative bødeforlæg**

I anordningens forslag er 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.

Der henvises til anordningens § 1, nr. 22.