



Allakkiag Notat

Ilanngussaq Bilag

Uunga
Til

Finans- og Skatteudvalget

Assinga uunga
Kopi til

Brevdato: 25-04-2024
Sagsnr. 2023 - 27104
Akt id. 24108568

P. O. Box 1037
3900 Nuuk
Tel. (+299) 34 50 00
Fax (+299) 34 63 50
E-mail: oed@nanoq.gl
www.naalakkersuisut.gl

Skriftlig opfølgning på teknisk gennemgang

Efter den tekniske gennemgang af pkt. 18, 19 og 20 i Finans- og Skatteudvalget d. 19. marts 2024 fremsendes hermed den lovede opfølgning på følgende spørgsmål vedr. punkt 18:

- Vil indførsel af grønlandsk valuta kunne bidrage til kriminalitetsbekæmpelse?
- Kontantforbud i relation til Island
- Har udvidelsen af definitionen af politisk eksponerede personer til også at gælde ministres særlige rådgivere nogen på Naalakkersuisuts rådgivere?

Ad a)

Baggrund

Indførsel af særlig grønlandske pengesedler i lighed med den ordning, der gælder for Færøerne, er tidligere blevet drøftet. Landstinget tilsluttede sig i 2006 (EM2006/52) den danske regerings forslag til lov om Pengesedler i Grønland. Efterfølgende vedtog Folketinget loven om lov nr. 436 af 14. maj 2007 og arbejdet med udarbejdelsen af grønlandske pengesedler blev igangsat hos Nationalbanken. Det var hensigten, at de særlige grønlandske pengesedler skulle sættes i omløb 1. januar 2008.

Det lykkedes imidlertid ikke. Efter Naalakkersuisut tiltrådte i 2009 blev der iværksat et arbejde med at vurdere igangværende og ikke afsluttede projekter, herunder om grønlandske pengesedler. Der henvises til Naalakkersuisuts *Redegørelse om grønlandske pengesedler* fra 2009. Her vurderes det, at de praktiske og økonomiske ulemper vægtes højere end den potentielle stigning i national identitet.

Ved efterårssamlingen 2010 blev der derfor fremsat forslag til Inatsisartutbeslutning om at Naalakkersuisut bemyndiges til at rette henvendelse til den danske regering med henblik på at fremvirke at Folketinget ophæver lov nr. 436 af 14. maj 2007 om pengesedler i Grønland, således at initiativet om udarbejdelse af særlige grønlandske pengesedler indstilles.

Folketinget vedtog ophævelsen af lov om pengesedler i Grønland d. 23. februar 2012 (L59).

Pengesedler i Grønland og kriminalitetsbekæmpelse

Som det fremgår af *Redegørelse om grønlandske pengesedler* var den daværende begrundelsen for at indføre en grønlandsk seddelserie kulturelt betinget og der lå umiddelbart ingen økonomiske argumenter bag. Redegørelsen forholder sig således ikke dybdegående til muligheder og risici ift. kriminalitetsbekæmpelse.

Hvis der indføres en grønlandsk seddelserie efter den færøske model, mener departementet, at det er sandsynligt, at dette kan være yderligere en ulempe for kriminelle, når de ønsker at føre midler fra kriminel aktivitet ind i den legale økonomi.

Det skyldes, at de færøske sedler ikke er gyldige som betalingsmiddel i Danmark, og privatpersoner skal således ombytte de færøske sedler til danske sedler i banker, på samme måde som udenlandske valutaer, hvis de f.eks. skal udføres til Danmark. Dette vil medføre en yderligere kontrol i kraft af bankernes forpligtelser til bl.a. kundekendskab.

Departement for Finanser og Skatter har ikke mulighed for at kvantificere effekten yderligere på nuværende tidspunkt.

Ad b)

Ved drøftelsen af kontantforbudsgrænsen blev der efterspurgt oplysninger om forholdene på Island.

Departement for Finanser og Skatter har kort undersøgt den islandske hvidvasklovgivning og giver her en kort og simplificeret oversigt.

Island har ingen kontantforbudsgrænse. Men aktiviteter, hvor juridiske enheder og enkeltpersoner i erhvervslivet har transaktioner, der betales kontant af et beløb på 10.000 euro eller mere, vil dog blive omfattet af den islandske hvidvasklov. Hermed vil bestemmelser om bl.a. kundekendskab være gældende for disse.

Ad c)

Forslaget indebærer en ændring af definitionen af politisk eksponerede personer, således at også ministres særlige rådgivere vil være omfattet. På anmodning har Finanstilsynet oplyst til departementet, at dette også omfatter eventuelle særlige rådgivere for Naalakkersuisut.

Der er ikke ansat særlige rådgivere under Naalakkersuisut.

Med venlig hilsen

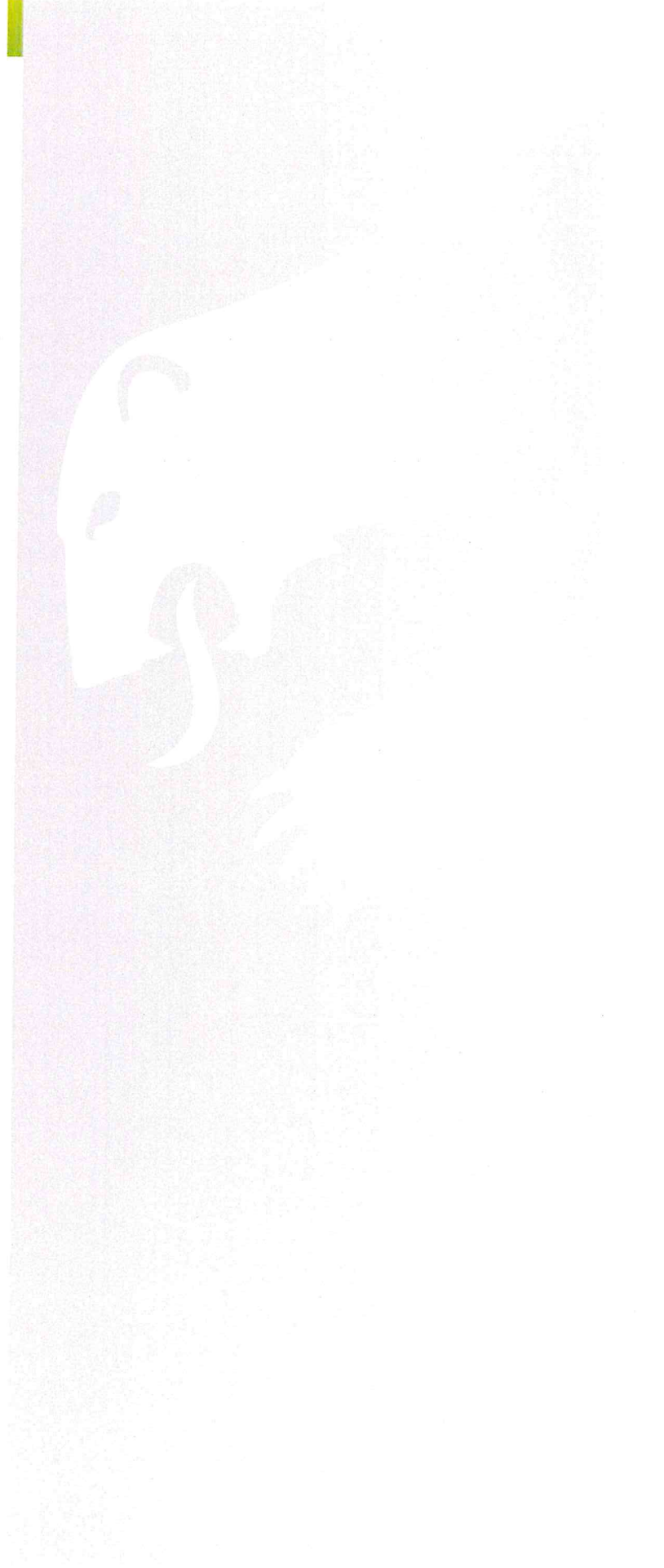


Erik Jensen



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 finanstilsynet 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 erhvervsæssigt 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



NAALAKKERSUISUT
GOVERNMENT OF GREENLAND

- 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.



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 livsforsikringsselskaber 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 & indførsel 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 egnethed- 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?