



Se høringsliste

12. februar 2008

Ref. lhp

J.nr. 1911-0012

Hermed sendes udkast til to lovforslag i høring. Det drejer sig om:

- 1) forslag til lov for Færøerne om oplysninger, der skal medsendes om betaler ved pengeoverførsler og
- 2) forslag til lov om ændring af lov om forbyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om finansiell virksomhed.

Vi er interesserede i at høre Deres bemærkninger til forslagene, før de skal behandles i Folketinget. Vi skal derfor anmode om at modtage eventuelle bemærkninger til forslagene **senest mandag den 25. februar 2008**.

Bemærkninger kan - gerne med henvisning til j.nr. 1911-0012 - sendes pr. mail til ministerbetjening@ftnet.dk eller pr. post til Juridisk kontor, Finanstilsynet, Gl. Kongevej 74A, 1850 Frb. C, Att. Lisa Holm-Petersen.

Lovforslagene forventes fremsat for Folketinget den 26. marts 2008 og inden da vil forslaget blive forelagt for Færøernes landsstyre.

Lovforslaget for Færøerne fastsætter, hvilke oplysninger der skal medsendes om betaler ved pengeoverførsler, der afsendes og/eller modtages af en betalingsformidler på Færøerne. Forslaget vil medvirke til, at Færøerne får de samme hvidvaskregler, som gælder i Danmark. Lovforslaget er et led i bekæmpelsen af hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme. Et vigtigt redskab i den forbindelse er, at pengeoverførsler kan spores i alle led. Formålet er at sikre, at oplysninger om indbetaler er tilgængelige til brug for efterforskning.

Lovforslaget regulerer alene de typer betalingsformidlere, for hvilke reguleringen er et rigsansliggende, dvs. pengeinstitutter, fondsmæglerselskaber, sparevirksomheder og udstedere af elektroniske penge og filialer fra andre lande af tilsvarende virksomheder. For de betalingsformidlere (f.eks. pengeoverførselsvirksomheder og realkreditinstitutter) som er underlagt regulering, der er hjemmestyreansliggende, er det Færøernes landsstyre, der vil søge gennemført en lagtingslov.

Betalingsformidler skal sikre sig, at betaleren afgiver en række oplysninger, herunder navn, adresse og kontonummer. Betalingsformidleren skal endvidere kontrollere betalers oplysninger. Der stilles også krav til mod-

FINANSTILSYNET
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Tlf 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr 10 59 81 84
finansstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

**ØKONOMI- OG
ERHVERVS MINISTERIET**

tagers betalingsformidler om, at denne skal have procedurer til at opdage, om der mangler oplysninger om betaleren.

Forslaget indeholder en række undtagelser fra kravet om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler. Kravet finder bl.a. ikke anvendelse på pengeoverførsler, der foretages med kredit- eller debetkort (f.eks. FR-kort og Dankort) og indenlandske overførsler i forbindelse med køb af varer eller tjenesteydelser (visse girokort og indbetalingskort). Kravet gælder ikke ved overførsler til organisationer med et almennyttigt formål, hvis en række betingelser er opfyldt. En af betingelserne er, at det beløb, der overføres, ikke overstiger 150 euro.

Kravene i lovforslaget svarer til kravene i Europa-Parlamentets og Rådets forordning nr. 1781/2006 af 15. november 2006 om oplysninger, der skal medsendes om betaler ved pengeoverførsler.

Lovforslaget indeholder henvisninger til lov om forbyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven). Herved menes hvidvaskloven som ikraftsat for Færøerne ved kongelig anordning. Anordningen er endnu ikke færdig, men indholdsmæssigt vil anordningen og den lagtingslov om hvidvask, som skal gennemføres, tilsammen svare til den danske hvidvasklov. Når der henvises til lov om forbyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme i lovforslaget for Færøerne, kan man derfor orientere sig i den danske hvidvasklov, jf. lovbekendtgørelse nr. 442 af 11. maj 2007.

Lovforslaget for Færøerne vil blive ledsaget af et mindre lovforslag med konsekvensændringerne i dansk lovgivning. Ændringen i hvidvaskloven fastsætter, at betalingsformidlere i Danmark kan sende og modtage pengeoverførsler til og fra Færøerne som pengeoverførsler inden for Danmark. Ændringen i lov om finansiel virksomhed fastsætter den afgift færøske almene organisationer skal betale for at blive registeret på listen over organisationer, hvortil der kan overføres mindre beløb uden, at pengeoverførslen skal ledsages af oplysninger om indbetaler.

Spørgsmål til forslagene kan rettes til finansinspektør Susanne Nielsen, tlf. 3355 8244 eller specialkonsulent Lisa Holm-Petersen, tlf. 3355 8231.

Med venlig hilsen



Lisa Holm-Petersen
specialkonsulent