

17-09-2024

EM 2024/18

Rettelsesblad

Erstatter beslutningsforslag af 14. august 2024

(Der er foretaget rettelser vedrørende høringsdatoer og lovforslagets titel)

Hermed fremsætter Naalakkersuisut følgende beslutningsforslag i henhold til § 33, i Forretningsordenen for Inatsisartut.

Forslag til Inatsisartutbeslutning om, at Grønlands Selvstyre tilslutter sig forslag til lov for Grønland om oplysninger, der skal medsendes ved overførsel af midler.

(Naalakkersuisoq for Finansier og Skatter)

Begrundelse

Beslutningsforslaget vedrører, om Grønlands Selvstyre vil tiltræde forslag til lov for Grønland om oplysninger, der skal medsendes ved overførsel af midler.

Lovforslaget vil sætte indholdet af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2023/1113 af 31. maj 2023 i kraft med virkning fra 30. december 2024. Forordningen benævnes 3. pengeoverførselsforordning.

Regelsættet i forordningen bygger i det væsentligste videre på den gældende EU-forordning 2015/847 om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler. Reglerne blev sat i kraft for Grønland ved lov nr. 326 af 30. marts 2019. Da der siden reglernes ikrafttræden er sket ændringer, bliver forordningen dog indarbejdet i en ny forordning.

Både den gældende forordning og foreslåede forordning pålægger banker og finansielle institutter m.m. sammen med elektroniske pengeoverførsler at sende oplysninger om betalere og betalingsmodtager. Regelsættets formål er at bekæmpe hvidvask af indtægter fra kriminalitet og finansiering af terrorvirksomhed. Reglerne skal dernæst bidrage til at sikre finanssektorens integritet, stabilitet og omdømme.

Den væsentligste ændring består i, at anvendelsesområdet for regelsættet udvides til også at inkludere kryptovaluta, såsom bitcoins. Disse benævnes kryptoaktiver.

Udbydere af kryptoaktivtjenester vil med forordningen blive pålagt at indhente, opbevare og dele oplysninger med deres modparter og, efter anmodning, at stille oplysningerne til rådighed for de kompetente myndigheder. Formålet er at gøre det lettere at spore overførsler af kryptoaktiver.

Desuden foreslås det, at overtrædelse af 3. pengeoverførselsforordning under særligt skærpede omstændigheder kan foranstaltes med andet end bøder. Det kunne eksempelvis være anstaltsanbringelse. Der sker dermed også en skærpelse af sanktionsniveauet, således at dette svarer til, hvad der i dag gælder for både Danmark og Færøerne.

Både de gældende og de kommende regler skal sikre at kravene og anbefalingerne fra den Finansielle Aktionsgruppe (FATF) bliver anvendt konsekvent. En vedtagelse af beslutningsforslaget sikrere dermed også, at Grønland kan leve op til de samme krav.

Hvis reglerne ikke træder i kraft for Grønland samtidig med den nye forordning, træder i kraft i EU, vil det betyde, at pengeoverførsler til Grønland skal anses for pengeoverførsler til tredjelande. Det vil medføre, at der vil være krav om at medsende flere oplysninger ved overførsler, hvilket kan besværliggøre pengeoverførsler. I dag behandles sådanne overførsler som overførsler inden for en medlemsstat.

Økonomiske konsekvenser for Selvstyret

Gennemførelse af lov for Grønland om oplysninger, der skal medsendes ved overførsel af midler, vil ikke have økonomiske konsekvenser for selvstyret.

Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet m.v.

Bliver reglerne ikke sat i kraft vil der ved pengeoverførelser indenfor riget blive stillet krav om flere oplysninger, hvilket potentielt kan give problemer for de grønlandske pengeinstitutter. Dette kan give udfordringer og muligvis merudgifter for grønlandske pengeinstitutter, da samarbejdet med de danske pengeinstitutter ikke i dag tillader, at de nødvendige informationer kan medsendes.

Høring

Forslag til lov for Grønland om oplysninger, der skal medsendes overførsel af midler, har været sendt til høringsparterne fra den 14. juni til 19. juli 2024. Ingen af høringsparterne havde bemærkninger til de foreslåede regler. Materialet blev ved en fejl ikke lagt på høringsportalen i samme periode. Forslaget har i stedet ligget på høringsportalen fra den 22. august til 6. september 2024. Der er ikke modtaget bemærkninger til de foreslåede regler.

Bilag

1. Forslag til Inatsisartutbeslutning om, at Grønlands Selvstyre tilslutter sig forslag til lov for Grønland om oplysninger, der skal medsendes ved overførsel af midler.