

anvendelse på pengeoverførsler til organisationer med et almennyttigt formål, når

- 1) det overførte beløb ikke overstiger 150 euro,
- 2) overførslen gennemføres inden for Færøerne eller mellem Færøerne og Danmark,
- 3) organisationen er underlagt krav om regnskabsaflæggelse, og
- 4) organisationen er undergivet offentligt tilsyn eller ekstern revision, der er foretaget af en statsautoriseret eller en registreret revisor.

Stk. 2. Undtagelsen efter stk. 1 er betinget af, at organisationen lader sig registrere hos Finanstilsynet og dokumenterer, at kravet om regnskabsaflæggelse og ekstern revision eller offentligt tilsyn er opfyldt. Organisationen skal desuden give oplysning om de fysiske personer, der udgør organisationens øverste ledelse eller i øvrigt udøver kontrol over selskabet. Ændringer i de forhold, der er nævnt i 1. og 2. pkt., skal indberettes til Finanstilsynet.

§ 4. Denne lov finder ikke anvendelse på pengeoverførsler,

- 1) hvor betaler hæver kontanter fra sin egen konto,
- 2) hvor der foreligger en tilladelse til at foretage en debetoverførsel mellem to parter, der giver mulighed for kontobetalinge parterne imellem, hvis den pågældende pengeoverførsel ledsages af en entydig identifikator, der gør det muligt at spore den fysiske eller juridiske person,
- 3) der foretages med elektronisk cleared checks,
- 4) til offentlige myndigheder til betaling af skatter, bøder eller andre afgifter på Færøerne og i Danmark, eller
- 5) hvis betaler og modtager er betalingsformidlere, der handler for egen regning.

Kapitel 2

Definitioner

§ 5. I denne lov forstås ved:

- 1) **Betaler:** En fysisk eller juridisk person, der er den kontohaver, som giver tilladelse til pengeoverførsel fra en konto, eller, hvis der ingen konto er, en fysisk eller juridisk person, der bestiller en pengeoverførsel.
- 2) **Modtager:** En fysisk eller juridisk person, som er den tiltænkte endelige modtager af en pengeoverførsel.

- 3) **Betalingsformidler:** En fysisk eller juridisk person, i hvis virksomhed det indgår at levere pengeoverførselstjenester.
- 4) **Mellembetalingsformidler:** En betalingsformidler, der hverken er betalers eller modtagers betalingsformidler, og som medvirker ved gennemførelsen af en pengeoverførsel.
- 5) **Pengeoverførsel:** En transaktion, der udføres på betalers vegne gennem en betalingsformidler ad elektronisk vej med henblik på at stille midler til rådighed for modtager hos en betalingsformidler, uanset om betaler og modtager er en og samme person.
- 6) **Batchfiloverførsel:** En række individuelle pengeoverførsler, der sendes samlet.
- 7) **Entydig identifikator:** En kombination af bogstaver, tal eller symboler fastlagt af betalingsformidleren i overensstemmelse med protokollerne for de betalings-, afviklings- og meddelelsessystemer, der anvendes til at foretage pengeoverførslen.

§ 6. Ved hvidvask skal i denne lov forstås

- 1) uberettiget at modtage eller skaffe sig eller andre del i økonomisk udbytte, der er opnået ved en strafbar lovovertrædelse,
- 2) uberettiget at skjule, opbevare, transportere, hjælpe til afhændelse eller på anden måde efterfølgende virke til at sikre det økonomiske udbytte fra en strafbar lovovertrædelse eller
- 3) forsøg på eller medvirken til sådanne dispositioner.

Stk. 2. Bestemmelsen i stk. 1 omfatter også dispositioner foretaget af den, der har begået den strafbare lovovertrædelse, som udbyttet hidrører fra.

§ 7. Ved finansiering af terrorisme skal i denne lov forstås

- 1) direkte eller indirekte ydelse af økonomisk støtte til,
- 2) direkte eller indirekte tilvejebringelse eller indsamling af midler til, eller
- 3) direkte eller indirekte rådighedsstillelse af penge, andre formuegoder eller finansielle eller andre lignede ydelser for en person, en gruppe eller en sammenslutning, der begår eller har til hensigt at begå handlinger omfattet af stk. 2.

Stk. 2. Ved terrorisme skal i denne lov forstås:

- 1) En eller flere af følgende handlinger, som begås med forsæt til at skræmme en befolk-