

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Indledning

Lovforslaget fastsætter, hvilke oplysninger der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler, der afsendes og/eller modtages af betalingsformidlere på Færøerne.

Lovforslaget skal medvirke til, at reglerne på Færøerne om bekæmpelsen af hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme svarer til de regler, der gælder i Danmark.

Forslaget 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 betalere er tilgængelige til brug for efterforskning.

Loven finder anvendelse på betalingsformidlere på Færøerne, når betalingsformidleren er et pengeinstitut, et fondsmæglerselskab, en udsteder af elektroniske penge, en sparevirksomhed eller en filial af en tilsvarende dansk, grønlandsk eller udenlandsk virksomhed. Regulering af disse virksomheder er et rigs-anliggende. Færøernes landsstyre vil søge at få gennemført en lagtingslov svarende til dette lovforslag. Lagtingsloven skal omfatte de typer af betalingsformidlere, for hvilke reguleringen er et hjemmestyreanliggende. Det vil f.eks. være pengeoverførselsvirksomheder og realkreditinstitutter.

Forslaget indeholder krav om, at pengeoverførsler skal ledsages af fuldstændige oplysninger om betalers navn, kontonummer og adresse eller f.eks. personnummer, hvis en pengeoverførsel skal sendes fra Færøerne til en modtager i et land uden for Færøerne og Danmark. Denne forpligtelse svarer til kravene til grænseoverskridende betalinger i den særlige anbefaling nr. VII udstedt af Financial Action Task Force (FATF) og Europa-Parlamentets og Rådets forordning nr. 1781/2006 af 15. november 2006 om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler.

Forordningen gælder direkte i Danmark, så lovforslaget skal udelukkende gælde for Færøerne.

Hvis pengeoverførslen udelukkende sker inden for Færøerne eller mellem Færøerne og Danmark, stilles der kun krav om, at pengeoverførslen ledsages af oplysning om enten betalers kontonummer eller et andet identifikationsnummer. Lovforslaget skaber dermed mulighed for, at det eksisterende betalingssystem fortsat kan anvendes ved pengeoverførsler mellem Danmark og Færøerne.

Når en pengeoverførsel inden for Færøerne eller mellem Færøerne og Danmark kun ledsages af begrænsede oplysninger, skal betalers betalingsformidler inden for tre dage kunne stille de fuldstændige oplysninger om betalers navn, adresse eller f.eks. personnummer til rådighed for modtagerens betalingsformidler.

Kravene finder ikke anvendelse for eksempel på pengeoverførsler, der foretages ved brug af kredit- eller debetkort, pengeoverførsler inden for Færøerne eller mellem Færøerne og Danmark i forbindelse med køb af varer og tjenesteydelser (girokort og indbetalingskort) eller ved overførsler til organisationer med et almennyttigt formål under visse betingelser.

2. Forordning om hvilke oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler

Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1781/2006 af 15. november 2006 om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler (herafter forordning 1781/2006) har til formål at forebygge, undersøge og opspore hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme.

Reglerne for, hvilke oplysninger der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler, afhænger af, om pengeoverførslen sker inden for eller uden for Fællesskabet. Som udgangspunkt skal betalingsformidleren medsende fuldstændige oplysninger om betalere og kontrollere alle oplysninger, før overførslen sker. Fuldstændige oplysninger omfatter betalers navn, adresse og kontonummer. Som alternativ til adresse kan betalers fødselsdato og -sted, personnummer eller kundeidentifikationsnummer angives. Som alternativ