

lere alle oplysninger om betalere og opbevare registre, der indeholder de fuldstændige oplysninger om betalere i 5 år.

Pengeoverførsler inden for Færøerne og mellem Færøerne og Danmark skal dog kun ledsages af betalers kontonummer eller anden entydig identifikator, som gør det muligt at spore transaktionen tilbage til betalere. Hvis modtagerens betalingsformidler anmoder om fuldstændige oplysninger, skal betalers betalingsformidler stille disse oplysninger til rådighed inden for 3 arbejdsdage.

3.3. Forpligtelser for modtagers betalingsformidler

Modtagers betalingsformidler er forpligtet til at konstatere, at pengeoverførsler er ledsaget af de oplysninger, som loven kræver. Hvis modtagers betalingsformidler bliver bekendt med, at oplysninger mangler eller er ufuldstændige, skal betalingsformidleren afvise overførslen eller anmode om fuldstændige oplysninger om betalere. Sker det regelmæssigt, at en betalingsformidler undlader at levere de krævede oplysninger, skal modtagers betalingsformidler træffe visse forholdsregler, og underrette Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet herom.

Manglende eller ufuldstændige oplysninger om en betalere, skal desuden indgå i modtagers betalingsformidlers vurdering af, om en transaktion er mistænkelig og Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet derfor skal underrettes herom i henhold til hvidvasklovgivningen.

Modtagers betalingsformidler skal opbevare modtagne oplysninger om betalere i et register i 5 år.

3.4. Forpligtelser for mellembetalingsformidler

Mellembetalingsformidlere skal sørge for at opbevare alle oplysninger, de modtager om en betalere sammen med en pengeoverførsel.

Lovforslaget indeholder desuden mulighed for, at en mellembetalingsformidler på Færøerne ved videreledning af pengeoverførsler fra betalingsformidlere uden for Færøerne og Danmark under visse forudsætninger kan anvende et betalingssystem med tekniske begrænsninger.

4. Ændringer i anden lovgivning

Parallelt med dette lovforslag fremsættes L 126 forslag til Lov om ændring af lov om forebyggede foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om finansiel virksomhed (Pengeoverførsler mellem Danmark og Færøerne).

Ændringerne i hvidvaskloven går ud på, at betalingsformidlere i Danmark kan sende og modtage pen-

geoverførsler til og fra Færøerne efter de krav, der gælder for pengeoverførsler inden for Danmark.

Pengeoverførsler på op til 150 euro til færøske almennyttige organisationer kan undtages fra lovens oplysningskrav om betalere under forskellige betingelser, herunder at organisationen er optaget i et register hos Finanstilsynet. Optagelse i et sådant register er forbundet med en afgift, som skal betales til Finanstilsynet. Ændringerne af lov om finansiel virksomhed skaber hjemmel til, at Finanstilsynet kan opkræve afgiften.

5. Økonomiske og administrative konsekvenser for stat, kommuner og regioner

Lovforslaget vil medføre øget tilsynsvirksomhed for Finanstilsynet, som skal føre tilsyn med overholdelse af loven. Den øgede tilsynsvirksomhed forventes ikke at medføre nævneværdige økonomiske og administrative omkostninger, da de betalingsformidlere, der er omfattet af lovforslaget, allerede er under tilsyn.

Forslaget medfører ingen økonomiske eller administrative konsekvenser for kommuner og regioner.

6. Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet m.v.

Muligheden for, at almennyttige organisationer kan modtage pengeoverførsler, uden at disse omfattes af loven, er betinget af, at organisationen lader sig registrere hos Finanstilsynet. Registrering er forbundet med en mindre afgift. Forslaget vurderes dog ikke at medføre erhvervsøkonomiske konsekvenser for erhvervslivet, idet almennyttige organisationer ikke opererer med profit for øje, og derfor ikke er erhvervsvirksomheder.

7. Administrative konsekvenser for erhvervslivet m.v.

Lovforslaget forventes at medføre administrative omstillingsbyrder og løbende byrder for de betalingsformidlere, der er omfattet af loven. Byrderne består dels i tilpasning af systemer og forretningsgange og dels ved den løbende overvågning af, om der er oplysninger om betalere, der skal medsendes ved pengeoverførsler. Disse forpligtelser er betalingsformidlere i Danmark allerede pålagt i medfør af forordning 1781/2006.

Forslaget har været sendt til Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering (CKR) med henblik på en vurdering af, om forslaget skal forelægges Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspanel. CKR vurderer ikke, at forslaget indeholder administrative konsekvenser, og det bør derfor ikke forelægges et af Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspaneler.