

lysningerne opbevares i overensstemmelse med forpligtelserne om opbevaring af identitetsoplysninger m.v. i hvidvaskloven. Disse forpligtelser findes i § 23 i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, som ikraftsat for Færøerne ved kongelig anordning.

Efter *stk. 3, nr. 2*, kan kravet om kontrol anses for opfyldt, når kundeforholdet er etableret før lovens ikrafttræden, og de fuldstændige oplysninger indhentes på et passende tidspunkt på grundlag af en risikovurdering. Et passende tidspunkt kan f.eks. være, hvis kunden foretager væsentlige ændringer i sine aftaler med betalingsformidleren, og der derfor er kontakt med kunden. Muligheden for at kunne indhente de fuldstændige oplysninger på et passende tidspunkt, giver mulighed for at indpasse det i den løbende drift, således at de administrative byrder i forbindelse med lovforslaget bliver mindst mulige. Der skal dog altid foretages en risikovurdering, hvilket vil sige, at risikoen for hvidvask af udbytte og terrorfinansiering skal vurderes i forhold til den enkelte kunde. I risikovurderingen kan endvidere indgå det kendskab til kunden, som virksomheden har fået i det hidtidige kundeforløb.

I *stk. 4* undtages overførsler, der ikke sker fra en konto, for kontrol af oplysninger om betalere, hvis det overførte beløb ikke overstiger 1.000 euro. Betalingsformidleren skal have oplysninger om betalere, men betalingsformidleren skal ikke kontrollere disse oplysninger ved f.eks. at se dokumenter.

Bestemmelsen indføres for ikke at hindre betalings-systemets effektivitet, hvorfor der sondres mellem kontrolkravene til pengeoverførsler fra konti og kravene til pengeoverførsler, der ikke sker fra konti. For at skabe balance mellem risikoen for, at transaktionerne sker uden om de officielle kanaler, fordi der indføres for strenge identifikationskrav, skal pligten til at bekræfte oplysningerne om betalers identitet kun gælde for individuelle overførsler, der ikke sker fra en konto, og som overstiger 1.000 euro. Hvis der foretages flere overførsler for samme kunde og de samlede overførslers beløb ikke kendes på tidspunktet for den første overførsel, skal oplysningerne kontrolleres.

Stk. 5 fastsætter, at undtagelsen i *stk. 4* for beløb op til 1.000 euro ikke gælder, hvis der foreligger en mistanke om, at en overførsel har tilknytning til hvidvask eller terrorfinansiering. Bestemmelsen gentager således det overordnede udgangspunkt, om at der skal kræves legitimation.

Af hensyn til efterforskningsmulighederne og bevisikkerheden foreslås det i *stk. 6*, at de fuldstændige

oplysninger om betalere skal opbevares i et register i 5 år efter en pengeoverførsels gennemførelse. Bestemmelsen tjener således en væsentlig samfundsmæssig interesse, idet den skal medvirke til at sikre forebyggelse, efterforskning og bevise hvidvask og finansiering af terrorisme.

Perioden på 5 år svarer i øvrigt til den almindelige frist for opbevaring af materiale efter § 2, *stk. 2*, i den færøske lagtingslov om bogføring og efter § 10, *stk. 1*, i den danske bogføringslov.

Til § 10

Pengeoverførsler inden for Færøerne samt mellem Færøerne og Danmark

§ 10 svarer til artikel 6 i forordning 1781/2006. Efter artikel 6 behøver pengeoverførsler inden for Fællesskabets område kun at blive ledsaget af betalers kontonummer eller en entydig identifikator. I forhold til Færøerne giver artikel 17 i forordningen kun mulighed for, at det er pengeoverførsler mellem Danmark og Færøerne, der kan nøjes med at ledsages af disse begrænsede oplysninger. Pengeoverførsler mellem Færøerne og andre EU/EØS-lande end Danmark skal ledsages af fuldstændige oplysninger.

Det foreslås i *stk. 1*, at kravet i § 9 om, hvilke oplysninger, der skal ledsage en pengeoverførsel, ikke gælder for overførsler, hvor både betalers og modtagers betalingsformidler befinder sig på Færøerne eller i Danmark. Herunder forstås, dels at både betalers og modtagers betalingsformidler befinder sig på Færøerne og dels at den ene (f.eks. betalers) betalingsformidler befinder sig på Færøerne, mens den anden (f.eks. modtagers) betalingsformidler befinder sig i Danmark. Det er dog en betingelse, at pengeoverførslen ledsages af betalers kontonummer eller en anden entydig identifikator, der gør det muligt at spore transaktionen tilbage til betaleren.

Ved »betalingsformidler befinder sig på Færøerne eller i Danmark« forstås, at betalingsformidleren er omfattet af hvidvasklovgivningen på Færøerne eller i Danmark.

Det fremgår af forslaget til § 5, *nr. 7*, at der ved »entydig identifikator« forstås 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 en pengeoverførsel.

I *stk. 2* stilles krav om, at de fuldstændige oplysninger om betalere skal stilles til rådighed indenfor 3 arbejdsdage, hvis modtagers betalingsformidler anmoder om det.