

*Til § 14**Risikobaseret vurdering*

§ 14 svarer til artikel 10 i forordning 1781/2006.

Bestemmelsen understreger, at manglende eller ufuldstændige oplysninger skal indgå i modtagers betalingsformidlers vurdering af, om en pengeoverførsel eller lignende transaktion er mistænkelig, og hvorvidt Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet skal underrettes herom i henhold til § 7 i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, som ikraftsat for Færøerne ved kongelig anordning.

*Til § 15**Registrering*

Af hensyn til efterforskningsmulighederne foreslås det i § 15, der svarer til artikel 11 i forordning 1781/2006, at modtagerens betalingsformidler skal opbevare modtagne oplysninger om betaler i et register i 5 år.

Bestemmelsen tjener 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 til den almindelige frist for opbevaring af materiale efter § 10, stk. 1, i den danske bogføringslov og efter § 2, stk. 2, i den færøske lagtingslov om bogføring.

*Til kapitel 5**Forpligtelser for mellembetalingsformidlere*

Kapitel 5 svarer til kapitel IV i forordning 1781/2006 og fastsætter regler for mellembetalingsformidlere. En mellembetalingsformidler er en betalingsformidler, der hverken er betalers eller modtagers betalingsformidler, og som medvirker ved gennemførelsen af en pengeoverførsel, jf. definitionen i forslaget til § 5, nr. 4.

*Til § 16**Opbevaring af oplysninger om betaler med en overførsel*

§ 16 svarer til artikel 12 i forordning 1781/2006.

Efter bestemmelsen skal mellembetalingsformidlerne sørge for, at samtlige oplysninger, de modtager om en betaler sammen med en pengeoverførsel, bliver opbevaret sammen med overførslen.

*Til § 17**Tekniske begrænsninger*

§ 17 svarer til artikel 13 i forordning 1781/2006.

Bestemmelsen finder ifølge *stk. 1* anvendelse, når betalers betalingsformidler befinder sig uden for Færøerne og Danmark, og mellembetalingsformidleren befinder sig på Færøerne.

Ved »befinder sig uden for Færøerne og Danmark« forstås, at betalingsformidleren ikke er omfattet af hvidvasklovgivningen for Færøerne eller Danmark.

Ved »mellembetalingsformidler befinder sig på Færøerne« forstås, at mellembetalingsformidleren er omfattet af hvidvasklovgivningen på Færøerne.

Stk. 2 giver mellembetalingsformidleren mulighed for at anvende betalingssystemer, selv om disse har tekniske begrænsninger. Hvis de tekniske begrænsninger ikke gør det muligt at videresende alle de modtagne oplysninger om betaleren, skal mellembetalingsformidleren registrere disse oplysninger, jf. *stk. 5*.

En »teknisk begrænsning« kan f.eks. bestå i, at betalingssystemet ikke giver teknisk mulighed for at medsende alle oplysninger om betaler.

Det følger af *stk. 3*, at hvis mellembetalingsformidleren ved modtagelsen af en pengeoverførsel bliver bekendt med, at oplysninger om betaler, der kræves efter dette lovforslag, enten mangler eller er ufuldstændige, kan mellembetalingsformidleren kun anvende betalingssystemer med tekniske begrænsninger, hvis mellembetalingsformidleren på anden måde gør modtagerens betalingsformidler opmærksom på, at der mangler eller er ufuldstændige oplysninger. Der skal på forhånd være aftalt en metode for, hvordan mellembetalingsformidleren giver en sådan meddelelse. Underretningen kan enten ske ved brug af et betalings- eller et meddelelssystem eller ved brug af en anden procedure, der er accepteret eller aftalt mellem de to betalingsformidlere.

Anvender en mellembetalingsformidler et betalingssystem med tekniske begrænsning stiller *stk. 4* krav om, at mellembetalingsformidleren skal kunne stille alle modtagne oplysninger om betaler til rådighed inden for 3 arbejdsdage efter anmodning fra modtagerens betalingsformidler.

Ifølge *stk. 5* skal mellembetalingsformidleren i 5 år opbevare registre, der indeholder alle modtagne oplysninger i de tilfælde, der er nævnt i *stk. 2* og *3*.

Bestemmelsen tjener en væsentlig samfundsmæssig interesse, idet den skal medvirke til at sikre forebyg-