

F. t. I. for Færøerne vedr. pengeoverførsler

gelse, muliggøre efterforskning og bevise hvidvask og finansiering af terrorisme.

Perioden på 5 år svarer 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 kapitel 6**Tilsyn og klageadgang**Til § 18**Tilsyn*

Det foreslås i *stk. 1*, at Finanstilsynet påser, at betalingsformidlere, som er pengeinstitutter, fondsmæglerselskaber, udstedere af elektroniske penge, sparevirksomheder eller filialer af tilsvarende danske, grønlandske eller udenlandske virksomheder, overholder loven. Disse virksomhedstyper er allerede under Finanstilsynets tilsyn efter lov om finansiel virksomhed som ikraftsat for Færøerne ved kongelig anordning.

Stk. 1 skal ses i sammenhæng med artikel 15, stk. 3, i forordning 1781/2006, hvorefter de kompetente myndigheder effektivt skal overvåge og træffe de nødvendige foranstaltninger for at sikre, at forordningen overholdes.

Det fremgår af *stk. 2*, at de i stk. 1 nævnte virksomheder og filialer skal give Finanstilsynet de oplysninger, der er nødvendige til brug for tilsynet med overholdelse af loven. Som tvangsmiddel kan Finanstilsynet pålægge tvangsbøder, jf. forslaget § 20, stk. 2.

Stk. 2 skal ses i sammenhæng med artikel 14 i forordning 1781/2006, hvorefter betalingsformidlere blandt andet fuldt ud og straks skal efterkomme anmodninger fra de myndigheder, der har ansvaret for bekæmpelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, for så vidt angår de oplysninger om betalinger, der skal medsendes ved pengeoverførsler og tilsvarende registreringer.

*Til § 19**Klageadgang*

Det foreslås at indføre en klageadgang til Erhvervsankenævnet. Bestemmelsen omfatter kun afgørelser, som er truffet af Finanstilsynet i henhold til loven.

Erhvervsankenævnets afgørelser kan indbringes for domstolene.

*Til kapitel 7**Straf**Til § 20*

Det foreslås i *stk. 1*, at der bliver fastsat straf for forsættelig eller groft uagtssom overtrædelse af § 9, stk. 1, 2, 4 og 6, § 10, stk. 2, § 11, stk. 1, §§ 12, 13, 15, 16, samt § 17, stk. 3-5. Straffen er som udgangspunkt bøder, men straffen kan stige til fængsel i indtil 6 måneder under særligt skærpende omstændigheder. Ved særligt skærpende omstændigheder forstås særlig grove eller omfattende forsættelige overtrædelser.

Det fremgår af *stk. 2*, at Finanstilsynet kan pålægge en person eller en virksomhed tvangsbøder, hvis personen eller virksomheden ikke giver de oplysninger, der er nødvendige til brug for tilsynet med overholdelsen af loven.

Efter *stk. 3* kan selskaber m.v. (juridiske personer) pålægges strafansvar efter reglerne i 5. kapitel i den for Færøerne gældende straffelov.

*Til kapitel 8**Ikrafttræden**Til § 21*

Det foreslås, at økonomi- og erhvervsministeren fastsætter tidspunktet for lovens ikrafttræden.

Det er en forudsætning for, at loven kan træde i kraft, at Kommissionen efter artikel 17, stk. 3, i forordning 1781/2006 beslutter, at Danmark kan indgå aftale med Færøerne om, at forordningen kan fraviges, således, at det bliver muligt at behandle pengeoverførsler mellem Danmark og Færøerne som pengeoverførsler inden for Danmark. I praksis indgås ikke en aftale mellem Danmark og Færøerne, men den lovgivning, der er nødvendig for, at betingelserne i artikel 17, stk. 1, er opfyldt, skal vedtages.

Finanstilsynet indgav den 22. december 2006 ansøgning til Kommissionen om, at Færøerne kunne udnytte undtagelsen i artikel 17 i forordningen. Kommissionen skal senest 18 måneder efter - dvs. i juni 2008 - træffe beslutning om ansøgningen. En af betingelserne for Kommissionens beslutninger er, at Færøerne anvender samme regler, som dem der er fastsat i forordningen. Det er netop disse regler, der indføres ved dette lovforslag. Hvis Kommissionen har truffet den nødvendige beslutning, stiles efter, at loven kan træde i kraft sommeren 2008.