

## Bemærkninger til lovforslaget

### Almindelige bemærkninger

#### 1. Indledning

Lovforslaget skal ses i sammenhæng med det samtidigt fremsatte L 125 forslag til Lov for Færøerne om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler. Lovforslaget for Færøerne medfører, at der skal konsekvensændres i lov om finansiel virksomhed og lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven).

Af lovtekniske grunde kan konsekvensændringer i dansk lovgivning ikke medtages i et lovforslag for Færøerne. Derfor fremsættes ændringerne af hvidvaskloven og lov om finansiel virksomhed separat i nærværende lovforslag.

Betalingsformidlere i Danmark skal følge reglerne i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1781/2006 af 15. november 2006 om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler. Forordningen giver under visse betingelser medlemslandene mulighed for at behandle overførsler til landsdele m.v., som ikke er medlemmer af Fællesskabet, på samme måde som indenlandske overførsler. Det betyder, at pengeoverførsler mellem f.eks. Danmark og Færøerne kan nøjes med at indeholde »begrænsede oplysninger« om betalere. Det er Kommissionen, som skal træffe beslutning om, at betalinger mellem Danmark og Færøerne kan betragtes som indenlandske betalinger. Artikel 17, stk. 1, i forordningen angiver en række forhold, som skal være opfyldt før, at Kommissionen kan give sin godkendelse. Bl.a. skal lovgivningen for Færøerne kræve, at betalingsformidlere inden for Færøerne anvender samme regler som fastsat i forordningen. Lovforslaget for Færøerne om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler, skal medvirke til at betalingsformidlere på Færøerne er underlagt regler svarende til forordningens, og nærværende lovforslag fastsætter bl.a. hvilke regler betalingsformidlere i Danmark skal følge når de sender og modtager pengeoverførsler til og fra Færøerne.

#### 2. Indhold

##### 2.1. Ændringer i hvidvaskloven

I dette lovforslag fastsættes, at de regler, der gælder for betalingsformidlere i Danmark ved pengeoverførsler inden for Danmark i medfør af forordning 1781/2006, finder tilsvarende anvendelse for betalingsformidlere i Danmark, der sender eller modtager pengeoverførsler til og fra Færøerne. Ændringerne i hvidvaskloven skal således sikre, at betalingsformidlere i Danmark kan sende og modtage pengeoverførsler til og fra Færøerne efter de krav, der gælder for pengeoverførsler inden for Danmark.

Det betyder eksempelvis, at kravet i artikel 5, stk. 1, i forordning 1781/2006 om, at en pengeoverførsel skal ledsages af fuldstændige oplysninger om betalere ikke gælder, når betalers betalingsformidler befinder sig i Danmark og modtagers betalingsformidler befinder sig på Færøerne, og pengeoverførslen ledsages af betalers kontonummer eller en entydig identifikator, der gør det muligt at spore transaktionen tilbage til betalere. Hvis modtagers betalingsformidler anmoder herom, skal betalers betalingsformidler dog stille de fuldstændige oplysninger om betalere til rådighed for modtagers betalingsformidler inden for tre arbejdsdage efter, at anmodningen er modtaget.

Det betyder eksempelvis også, at når en betalingsformidler i Danmark modtager en pengeoverførsel fra Færøerne, så skal den danske betalingsformidler konstatere, om felterne vedrørende oplysninger om betalere i det meddelelses- eller betalings- og afviklingssystem, der anvendes til en pengeoverførsel, er udfyldt med karakterer eller input, der er tilladt ifølge reglerne i det pågældende meddelelses- eller betalings- og afviklingssystem. En betalingsformidler i Danmark skal ved modtagelse af pengeoverførsler fra Færøerne have effektive procedurer til at konstatere, hvorvidt der mangler de oplysninger, der kræves efter artikel 6, dvs. kontonummer eller anden entydig identifikator.