

9. Sammenfattende skema

	Positive konsekvenser/ mindre udgifter (hvis ja, angiv omfang)	Negative konsekvenser/merudgifter (hvis ja, angiv omfang)
Økonomiske konsekvenser for stat, kommuner og regioner	Ingen.	Ingen.
Administrative konsekvenser for stat, kommuner og regioner	Ingen.	Ingen.
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	Ingen.	Ingen.
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	Ingen.	Ingen.
Miljømæssige konsekvenser	Ingen.	Ingen.
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen.	Ingen.
Forholdet til EU-retten	Forslaget medvirker til at opfylde kravene i artikel 17 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1781/2006 af 15. november 2006 om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler, for at pengeoverførsler mellem Danmark og Færøerne kan foretages som indenlandske overførsler.	

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Ændringer af hvidvaskloven

Det foreslås at ændre i § 16 i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme.

Til nr. 1

Det foreslås, at der indsættes en henvisning til stk. 5 i § 16, stk. 1. Dette er en konsekvens af, at det i forslaget § 1, nr. 5, foreslås indsat et stk. 5 i § 16.

Til nr. 2 og 3

Der foreslås to ændringer af § 16, stk. 2. Ændringerne betyder, at pengeoverførsler mellem Danmark og Færøerne ligestilles med pengeoverførsler inden for Danmark. Da betalingsformidlere på Færøerne ikke er omfattet direkte af den danske hvidvasklov udvides henvisningen i § 16, stk. 2, nr. 2, med henvisninger til tilsvarende regler for Færøerne. De tilsvarende regler for Færøerne vil være hvidvaskloven, som ikraftsat for Færøerne ved kongelig anordning, og Færøernes lagtings hvidvasklov.

Til nr. 4

Det foreslås, at § 16, stk. 3, nyaffattes. Der er primært tale om en redaktionel ændring, som gør bestemmelsen mere overskuelig. Den eneste reelle ændring består i, at »indenlandske overførsler« ændres til »overførsler inden for Danmark eller mellem Dan-

mark og Færøerne«. Denne ændring er en konsekvens af, at pengeoverførsler mellem Danmark og Færøerne ligestilles med pengeoverførsler inden for Danmark.

Til nr. 5

Det foreslås at indsætte et stk. 5 i § 16, således, at der tages højde for, at pengeoverførsler mellem Danmark og Færøerne kan behandles efter samme regler som pengeoverførsler inden for Danmark.

Det fastsættes således, 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.

Det betyder eksempelvis, at kravet i forordningens artikel 5, stk. 1, om, at en pengeoverførsel skal ledsages af fuldstændige oplysninger om betaler 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 betaler. Hvis modtagers betalingsformidler anmoder herom, skal betalers betalingsformidler dog stille de fuldstændige oplysninger om betaler 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 kon-