

statere, om felterne vedrørende oplysninger om betalere i det meddelelses- eller betalings- og afviklingsssystem, der anvendes til en pengeoverførsel, er udfyldt med karakterer eller input, der er tilladt ifølge reglerne i det pågældende meddelelses- eller betalings- og afviklingsystem. En betalingsformidler i Danmark skal, ved modtagelse af pengeoverførsler fra Færøerne, have effektive procedurer til at konstatere, hvorvidt der mangler de oplysninger, som kræves efter artikel 6, dvs. kontonummer eller anden entydig identifikator.

Til § 2

Ændringer af lov om finansiel virksomhed

Til nr. 1

Det fremgår af § 3 i lovforslaget for Færøerne om hvilke oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler, at almennyttige organisationer kan modtage pengeoverførsler på op til 150 euro uden at opfylde de nævnte oplysningskrav under forskellige betingelser, herunder at organisationer skal optages i et register hos Finanstilsynet.

Optagelse i et sådant register er forbundet med en afgift, som skal erlægges til Finanstilsynet. Af lov om finansiel virksomhed fremgår, at Finanstilsynets bevilling dækkes af afgifter fra virksomheder under tilsyn. Da almennyttige organisationer ikke er under Finanstilsynets tilsyn, er det nødvendigt med den foreslåede tilføjelse til § 360, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed for, at afgiften kan medgå til dækning af Finanstilsynets bevilling.

Til nr. 2

Med ændringen af § 361, stk. 1, nr. 22, i lov om finansiel virksomhed fastsættes afgiften for de almennyttige organisationer, som skal betale en fast afgift for anmodning om optagelse i det i bestemmelsen nævnte register.

Der er tale om en fast afgift pr. anmodning. Afgiften udgør kr. 900 i 2007-tal pr. anmodning. Afgiften regu-

leres årligt svarende til udviklingen i Finanstilsynets bevilling på finansloven.

Afgiften opkræves i overensstemmelse med § 369, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed primo december i det år, hvor anmodningen er indsendt til Finanstilsynet.

Til § 3

Ikrafttræden

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. Hvis Kommissionen har truffet den nødvendige beslutning, stiles efter, at loven kan træde i kraft i løbet af sommeren 2008.

Til § 4

Territorial afgrænsning

Loven gælder som udgangspunkt ikke for Færøerne og Grønland. Ændringerne af lov om finansiel virksomhed og hvidvaskloven kan dog ved kongelig anordning helt eller delvist sættes i kraft for Færøerne og Grønland med de afvigelser, som de særlige færøske og grønlandske forhold tilsiger.