

**Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget 2016-17**  
**L 41 Bilag XX**  
**Offentligt**

Februar 2017

Ændringsforslag

til 2. behandling af

forslag til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme  
(L 41)

Af *erhvervsministeren*:

Til § 2

- 1) I nr. 4, litra b, ændres: »§ 1, stk. 1, nr. 2-13 eller 19, (korrespondenten) til en anden virksomhed omfattet af § 1, stk. 1, nr. 2-13 eller 19« til: »§ 1, stk. 1, nr. 1-13 eller 19, (korrespondenten) til en anden virksomhed omfattet af § 1, stk. 1, nr. 1-13 eller 19«

[Korrektion af henvisning]

Til § 8

- 2) I *stk. 5* ændres »bestyrelsen« til: »direktionen«.

[Ændring af ansvarligt ledelsesmedlem]

Til § 10

- 3) Stk. 1 nr. 3 affattes således: »De i forbindelse med udbud af spil modtager indsatser, udbetaler gevinster eller begge dele på mindst 2000 euro, hvad enten transaktionen sker på én gang eller som flere transaktioner, der er eller ser ud til at være indbyrdes forbundet«

[Præcisering af bagatelgrænse]

Til § 14

- 4) I *stk. 6* ændres: »Stk. 4« til: »Stk. 5«.

[Korrektion af henvisning]

Til § 15

- 5) »§ 14, stk. 4« ændres til: »§ 14, stk. 5«.

[Korrektion af henvisning]

Til § 23

- 6) I *stk. 1* ændres: »§ 11, stk. 1, nr. 1-3« til: »§ 11, stk. 1, nr. 1-4«.

[Korrektion af henvisning]

Til § 38

7) I *stk. 6* ændres »§ 1, stk. 1, nr. 1-15, 17 og 19« til: »§ 1, stk. 1, nr. 1-15, 17, 19 og 21«.

[Videregivelse af oplysninger til Danmarks Nationalbank]

Til § 48

8) *Stk. 2* affattes således: »*Stk. 2*. Offentliggørelse efter *stk. 1*, der omfatter en fysisk persons navn, kan dog alene ske ved alvorlige, gentagne eller systematiske overtrædelser af § 10, nr. 1, 2, 4 og 5, § 11, stk. 1, 2 og *stk. 3*, 1., 3. og 4. pkt., § 14, stk. 1, stk. 2, 2. pkt., *stk. 3* og 5, § 17, stk. 1 og 2, § 18, § 21, stk. 1, 2. pkt., § 25, stk. 1, § 26, stk. 1, 3 og *stk. 4*, 1. pkt., og § 30.«

[Korrektion af henvisninger]

Til § 49

9) I *stk. 3* indsættes efter nr. 3 som nyt nummer:

»4) SKAT, når videregivelse sker til brug for SKAT's undersøgelse af mulige overtrædelser af told- og skattelovgivningen.«

Nr. 4-18 bliver herefter nr. 5-19.

[Videregivelse af oplysninger til SKAT]

Til § 55

10) I *stk. 2* ændres: »§ 11, stk. 1 og 2, § 14, stk. 1, stk. 2, 2. pkt., *stk. 3* og 4,« til: »§ 11, stk. 1, 2, og *stk. 3*, 1., 3. og 4. pkt., § 14, stk. 1, stk. 2, 2. pkt., *stk. 3* og 5,«.

[Korrektion af henvisninger]

Til § 61

11) I *stk. 2* ændres: »§ 11, stk. 1 og 2, § 14, stk. 1, stk. 2, 2. pkt., *stk. 3* og 4, « til: »§ 11, stk. 1, 2 og *stk. 3*, 1., 3. og 4. pkt., § 14, stk. 1, stk. 2, 2. pkt., *stk. 4*, 2. pkt. og *stk. 5*,«.

[Korrektion af henvisninger]

Til § 71

12) *Stk. 1* affattes således: »*Stk. 1*. Overtrædelse af § 48, *stk. 3*, 1.-4. pkt., og *stk. 4*, 3.-7. pkt., straffes med bøde. Forsætlig eller grov uagtsom overtrædelse af § 5, § 6, *stk. 1*, 2. pkt., § 7, *stk. 1* og 2, § 8, *stk. 1-4* og 6, §§ 9 og 10, § 11, *stk. 1*, 2 og *stk. 3*, 1., 3., og 4. pkt., § 12, § 14, *stk. 1*, *stk. 2*, 2. pkt., *stk. 3*, *stk. 4*, 2. pkt., og *stk. 5*, §§ 15 og 16, § 17, *stk. 1* og 2, §§ 18-20, § 21, *stk. 1*, 2. pkt., § 22, *stk. 2* og 3, § 24, *stk. 1*, 2. pkt., og *stk. 2* og 3, § 25, *stk. 1* og 2, § 26, *stk. 1*, 3 og *stk. 4*, 1. pkt., § 29, *stk. 2*, §§ 30 og 31, § 35, *stk. 1*, § 36, *stk. 1* og 2, § 38, *stk. 1*, § 41, *stk. 1*, § 42, *stk. 1*, § 50, *stk. 2*, § 51, *stk. 1*, § 52, *stk. 1*, § 58, *stk. 2*, samt artiklerne 4-8, 10-12 og 16 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2015/847/EU af 20. maj 2015 om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler, samt artikel 6, *stk. 1*, i Rådets forordning 2001/1338/EF af 28.

juni 2001 om fastlæggelse af de foranstaltninger, der er nødvendige for at beskytte euroen mod falskmøntneri, som ændret ved forordning 2009/44/EF, jf. Rådets forordning 2001/1339/EF af 28. juni 2001 om udvidelse af virkningerne af forordning 1338/2001/1338/EF om fastlæggelse af de foranstaltninger, der er nødvendige for at beskytte euroen mod falskmøntneri, til også at omfatte de medlemsstater, der ikke har indført euroen som fælles valuta, straffes med bøde, medmindre højere straf er forskyldt efter straffelovens regler.«

[Korrektion af henvisninger]

13) I *stk. 2* ændres: »§ 11, *stk. 1* og *2*,« til: »§ 11, *stk. 1, 2* og *stk. 3, 2.* og *3. pkt.*,«

[Korrektion af henvisning]

#### Til § 75

14) Før nr. 1. indsættes som nyt nr.: »01. I § 61 a, *stk. 1, nr. 5*, ændres: »§§ 4 og 5 i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme« til: »§§ 3 og 4 i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme«.

[Konsekvensrettelse]

15) Før nr. 1. indsættes som nyt nr.: »02. I § 343 x, *stk. 1, nr. 3*, udgår: »af udbytte«.

[Konsekvensrettelse]

15) Før nr. 1. indsættes som nyt nr.: »03. § 360, *stk. 2*, ophæves. *Stk. 3* og *4* bliver herefter *stk. 2* og *3*.«

[Konsekvensrettelse]

16) Nr. 1. affattes således: »1. I § 361, *stk. 1, nr. 13*, udgår: »af udbytte«, og »nr. 12,« ændres til: »nr. 8,«

[Konsekvensrettelse]

17) Nr. 2. affattes således: »2. § 361, *stk. 1, nr. 18*, ophæves. Nr. 19-35 bliver herefter nr. 18-34.«

[Konsekvensrettelse]

18) Efter nr. 2. indsættes som nyt nr.: »04. I § 368, *stk. 1*, ændres: »§ 360, *stk. 4*« til: »§ 360, *stk. 3*«.«

[Konsekvensrettelse]

#### Ny paragraf

19) Efter § 76 indsættes som ny paragraf:

»01. I lov om betalingstjenester og elektroniske penge, jf. lovbekendtgørelse nr. 613 af 24. april 2015, som ændret ved § 1 i lov nr. 1410 af 4. december 2015, § 27 i lov nr. 375 af 27. april 2016 og § 7 i lov nr. 1549 af 13. december 2016, foretages følgende ændringer:

1. I § 7, *stk. 3, nr. 10*, udgår: »af udbytte« og »om betaler«.
2. I § 23, *stk. 2, nr. 2*, udgår: »af udbytte«.
3. I § 34, *stk. 2*, udgår: »af penge«.
4. I § 35, *stk. 2*, udgår: »af penge«.
5. I § 56 ændres: »§ 2« til: »§ 5«.
6. I § 90, *stk. 1, nr. 5*, og *stk. 3, nr. 3*, udgår »af udbytte«.

[Konsekvensrettelse]

Til bilag 1

20) I nr. 2, litra d, ændres »(inkl. factoring)« til: »(inkl. forfaitering)«  
[Korrektion]

## Bemærkninger

## Til nr. 1

Med ændringsforslaget omfattes pengeinstitutters levering af lignende ydelser af definitionen af en korrespondentforbindelse, hvilket er i overensstemmelse med definitionen af en korrespondentforbindelse i artikel 3, nr. 8, litra d, i 4. hvidvaskdirektiv. Forslaget retter dermed en fejl i lovforslaget.

## Til nr. 2

§ 8, stk. 5, i lovforslaget fastsætter, at virksomheder, hvor det vurderes relevant, skal udpege et medlem af bestyrelsen, der er ansvarlig for virksomhedens gennemførelse af kravene i denne lov og regler udstedt i medfør heraf. Bestemmelsen gennemfører artikel 46, stk. 4, i 4. hvidvaskdirektiv, hvorefter forpligtede enheder, når det er relevant, skal identificere det medlem af bestyrelsen, der er ansvarlig for gennemførelse af de love og administrative bestemmelser, der er nødvendige for at efterkomme 4. hvidvaskdirektiv.

Det følger af almindelig selskabsret, at bestyrelsen som det øverste ledelsesorgan har det overordnede ansvar for, at virksomheden er indrettet forsvarligt og i overensstemmelse med reglerne på hvidvaskområdet. Allerede derfor ses der ikke at være et særligt behov for at fastsætte bestyrelsens forpligtigelser i henhold til lovforslaget. Bestyrelsen fungerer herudover som et kollektivt organ, hvorfor det ikke er hensigtsmæssigt at udpege et enkelt bestyrelsesmedlem som ansvarlig for virksomhedens gennemførelse af kravene på hvidvaskområdet. Denne systematik er tilsvarende anvendt i den øvrige finansielle lovgivning, og der ses ikke anledning til at implementeringen af 4. hvidvaskdirektiv skal ændre herpå.

Virksomhedens indretning og drift varetages af direktionen. Under hensyn hertil og til at formålet med bestemmelsen er at sikre ledelsesmæssig forankring af reglerne i denne lov og bestemmelser udstedt i medfør heraf, foreslås det i stedet, at der skal udpeges et medlem af direktionen. Personens opgave er at sikre ledelsesmæssig forankring af og ledelsesmæssig fokus på forebyggende foranstaltning mod hvidvask og terrorfinansiering. Bestemmelsen sigter ikke på at ændre, hvem der er ansvarlig for overtrædelser af denne lov eller bestemmelser udstedt i medfør heraf.

Der kan være personsammenfald mellem personen udpeget i henhold til denne bestemmelse og personen i § 7, stk. 2, eller den complianceansvarlige i § 8, stk. 3.

Der skal alene udpeges en person, hvor det er relevant. Dette betyder, at virksomheder, der ikke har en direktion, ikke er forpligtet til at udpege en person i henhold til den foreslåede bestemmelse. Der tilsigtes således ikke med lovforslaget at indføre krav om, at de omfattede virksomheder skal foretage organisatoriske ændringer. Der henvises til bekendtgørelse nr. 1026 af 30. juni 2016 om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl. og bekendtgørelse nr. 1723 af 16. december 2015 om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v.

## Til nr. 3

Med ændringsforslaget sker der en ændring af bagatelgrænsen, herunder i forhold til, hvordan flere transaktioner skal bedømmes i forhold til eventuelt forbundenhed.

Hvis udbydere af spil ikke har gennemført kundekendskabsprocedure i forbindelse med oprettelsen af en forretningsforbindelse efter nr. 1, skal der i henhold til den foreslåede nr. 3, gennemføres kundekendskabsprocedurer, når der i forbindelse med udbud af spil foretages indsatser, udbetales gevinster eller begge dele på et beløb på mindst 2.000 euro, hvad enten transaktionen sker på én gang eller som flere transaktioner, der er eller ser ud til at være indbyrdes forbundet.

Forslaget medfører, at udbydere af spil skal gennemføre kundekendskabsprocedurer, hvis dette ikke allerede er gennemført i forbindelse med oprettelsen af en forretningsforbindelse, når transaktionen eller transaktionerne samlet svarer til mindst 2.000 euro. Det er dog først i det øjeblik, at det samlede beløb svarer til mindst 2.000 euro, at kravet indtræder. Den enkelte spiludbyder har valgfrihed i forhold til, hvornår kundekendskabsproceduren skal gennemføres. Spiludbyderen kan derfor vælge, at kundekendskabsproceduren skal foretages i forbindelse med indbetaling af indsatser eller udbetaling af gevinster eller begge dele, når bagatelgrænsen er overskredet. Hvis en spiludbyder vælger, at kundekendskabsproceduren skal ske i forbindelse med udbetaling af gevinster indebærer det, at kundekendskabsproceduren skal gennemføres, hvis der udbetales en enkelt gevinst på mindst 2.000 euro eller flere transaktioner samlet set overstiger et beløb på mindst 2.000 euro.

Spiludbyderen skal gennemføre kundekendskabsproceduren, når transaktionen (indsats eller gevinst eller begge dele) er eller ser ud til at være indbyrdes forbundet, og det samlede beløb svarer til mindst 2.000 euro. Forslaget indebærer, at hvis der ved udbud af spil ikke foretages registrering af alle kunder og oprettelse af spilkonti, skal det på anden måde kunne konstateres, hvis en kunde foretager indsatser eller får udbetalt gevinster for samlet set mindst 2.000 euro. Det er spiludbyderen, der har ansvaret for, at reglerne i hvidvaskloven overholdes. Selv om det i de fleste tilfælde vil være forhandleren, som f.eks. udfører kundekendskabsproceduren, er det udbyderen af spil, der er den forpligtede enhed efter lovforslagets regler, og ikke de enkelte forhandlere af spil. Spiludbyderen kan løfte sit ansvar for at sikre, at forbundne transaktioner kan konstateres, ved at have skriftlige procedurer til sit forhandlernetværk, der gør det muligt for den enkelte forhandler at vide, hvordan der skal kontrolleres og bedømmes, om en kundes transaktioner er eller ser ud til at være indbyrdes forbundet. En spiludbyder, der udbyder spil her i landet fra kiosker, butikker mv. skal således have procedurer eller retningslinjer for, hvordan den enkelte kiosk, butik mv. skal vurdere, om dens transaktioner (f.eks. gevinstudbetalinger) er indbyrdes forbundet. Såfremt kunden foretager transaktioner flere gange i forbindelse med en spiludbyders salg af væddemål inden for ét døgn hos samme forhandler anses dette som hovedregel for at være indbyrdes forbundet. Det vil sige både i tilfælde, hvor spiludbyderen deler transaktionen op ved samme besøg, eller hvis den pågældende går ind og ud af samme butik flere gange på et døgn og foretager flere transaktioner. En løbende overvågning af, hvorvidt der er tale om forbundne transaktioner indebærer ikke et selvstændigt krav om registrering af samtlige indbetalinger eller udbetalinger af gevinster eller anden tilsvarende løbende dokumentation heraf. Udbyderen af spil skal derimod løbende følge op på forhandlernes efterlevelse af de skriftlige retningslinjer.

Reglerne for spiludbydere gælder for alle udbydere af spil, der har tilladelse til at udbyde spil i Danmark, idet disse udbydere anses for at være etableret her i landet, jf. § 1, stk. 1, nr. 20. Alle udbydere af spil, som har tilladelse til at udbyde spil her i landet vil således være omfattet af både den danske spillelovgivning og hvidvasklovgivning for spil udbudt her i landet. Dermed vil udenlandske udbydere, der skal have en tilladelse til udbyde spil i Danmark f.eks. via en spilterminal også være omfattet af den danske regulering.

## Til nr. 4

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse som følge af en henvisningsfejl i lovforslaget.

## Til nr. 5

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse som følge af en henvisningsfejl i lovforslaget.

## Til nr. 6

Ændringsforslaget medfører, at der er samme mulighed for at overlade opfyldelsen af kravene i § 11, stk. 1, nr. 4, til en anden virksomhed i koncernen, som der i § 22 i lovforslaget er til at overlade opfyldelsen til tredjemand. Det har ikke været tilsigtet, at der skal være forskel. Ændringsforslaget retter dermed en fejl i lovforslaget.

## Til nr. 7

Med ændringsforslaget foreslås det, at Danmarks Nationalbank tilføjes i den foreslåede § 38, stk. 6. Oplysninger om, at der er givet underretning efter forslaget til § 26, stk. 1 og 2, eller at dette overvejes, eller at der er eller vil blive iværksat en undersøgelse efter forslagens § 25, stk. 1, kan herefter videregives mellem virksomheder og personer omfattet af forslaget til § 1, stk. 1, nr. 1-15, 17, 19 og 21, når der tre betingelser i den foreslåede bestemmelse er opfyldt. Danmarks Nationalbank har selv ønsket at være omfattet af lovforslaget i det omfang, den udøver tilsvarende virksomhed som pengeinstitutter, og det anses derfor for hensigtsmæssigt også at lade Danmarks Nationalbank være omfattet af muligheden for at videregive de nævnte oplysninger, samt skabe mulighed for at blandt andet pengeinstitutter kan videregive oplysningerne til Danmarks Nationalbank.

## Til nr. 8

Med ændringsforslaget foreslås en nyaffattelse af stk. 2 som følge af henvisningsfejl i lovforslaget.

## Til nr. 9

Med ændringsforslaget foreslås en udvidelse af Finanstilsynets mulighed for at videregive fortrolige oplysninger til SKAT, når videregivelse sker til brug for SKAT's undersøgelse af mulige overtrædelser af told- og skattelovgivningen. Der tænkes bl.a. på den situation, hvor en finansiel virksomhed kan være blevet anvendt til at gennemføre skatteunddragende transaktioner på vegne af en kunde. Tilsvarende vil Finanstilsynet kunne videregive oplysninger til SKAT om muligt manglende skattetilsvær fra virksomheder under Finanstilsynets tilsyn.

Baggrunden for ændringen er hensynet til at sikre et effektivt og målrettet samarbejde mellem myndighederne for at bekæmpe skatteunddragelse. Al relevant information bør således være tilgængelig for og kunne udveksles fortroligt mellem Finanstilsynet og SKAT i forbindelse med bekæmpelse af skatteunddragelse. Finanstilsynet kan i henhold til den foreslåede bestemmelse på eget initiativ give sådanne oplysninger til SKAT, når dette sker til brug for SKAT's undersøgelse af skatteundragelsessager.

Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (CRD IV) fastsæt-

ter i dag rammerne for, i hvilket omfang Finanstilsynet kan videregive fortrolige oplysninger til bl.a. andre myndigheder. Det følger af § 34 a, stk. 3, nr. 2, i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, at Finanstilsynet kan videregive fortrolige oplysninger til andre offentlige myndigheder, herunder anklagemyndigheden og politiet, i forbindelse med efterforskning og retsforfølgning af mulige strafbare forhold omfattet af straffeloven, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme eller anden tilsynslovgivning. Det følger af artikel 53, stk. 1, i CRD IV, at fortrolige oplysninger, som personer, der arbejder for eller har arbejdet for de kompetente myndigheder, revisorer eller eksperter modtager i forbindelse med deres hverv, kun må videregives i summarisk eller samlet form, således at de enkelte kreditinstitutter ikke kan identificeres, med mindre der er tale om tilfælde, der er omfattet af straffelovgivningen. Artikel 53, stk. 1, ses at give mulighed for at videregive oplysninger i videre omfang, end hvad der fremgår af § 34 a, stk. 3, nr. 2. Den foreslåede bestemmelse fastsætter således, at der kan videregives oplysninger til SKAT, også selv om der ikke er tale om mulige strafbare forhold omfattet af straffeloven, men derimod forhold, der udgør en mulig strafbar overtrædelse af told- og skattelovgivningen.

#### Til nr. 10

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse som følge af en henvisningsfejl i lovforslaget.

#### Til nr. 11

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse som følge af en henvisningsfejl i lovforslaget.

#### Til nr. 12

Med ændringsforslaget foreslås en nyaffattelse af stk. 1 som følge af henvisningsfejl i lovforslaget.

Med ændringsforslaget foreslås det, at en overtrædelse af § 25, stk. 3, ikke skal være strafbelagt. Årsagen hertil er, at hvis en virksomhed eller person giver en person ret til indsigt i personoplysninger, der vedrører den pågældende selv, der er eller vil blive behandlet efter stk. 1 og 2, vil dette forhold være en overtrædelse af tavshedspligten i § 38, stk. 1. En virksomhed eller person kan derfor ikke ifalde et særskilt ansvar ved overtrædelse af den foreslåede § 25, stk. 3.

#### Til nr. 13

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse som følge af en henvisningsfejl i lovforslaget.

#### Til nr. 14

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse som følge af de foreslåede definitionsbestemmelser vedrørende hvidvask og finansiering af terrorisme.

#### Til nr. 15

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse som følge af den nye titel »Lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme«.

#### Til nr. 16

Med ændringsforslaget foreslås konsekvensrettelser som følge af, at den gældende bestemmelse i § 16, stk. 4, i hvidvaskloven ikke er videreført.



Til nr. 17

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse som følge af den nye titel »Lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme«.

Til nr. 18

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse, som følge af en fejl i lovforslaget. Den gældende bestemmelse i § 16, stk. 4 i hvidvaskloven er ikke videreført i lovforslaget, hvorfor bestemmelsen i § 361, nr. 18, og henvisningen heri til § 16, stk. 4, i den gældende lov skal udgå.

Til nr. 19

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse som følge af, at § 360, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed foreslås ophævet.

Til nr. 20

Med ændringsforslaget foreslås en række konsekvensrettelser i lov om betalingstjenester og elektroniske penge, som ved en fejl ikke er foretaget i lovforslaget.

Til nr. 21

Factoring fremgår allerede af litra c. Ændringsforslaget retter således en fejl i lovforslaget.