



## Ændringsforslag til 2. behandling af

Forslag  
til

Lov om ændring af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven) og lov om finansiel virksomhed (Gennemførelse af 5. hvidvaskdirektiv)

Af erhvervsministeren, tiltrådt af [xxx]:

Til § 1

1) I den under *nr. 1* foreslåede *fodnote* ændres »Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2015/847/EU af 20. maj 2015 om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler, og om ophævelse af forordning (EF) nr. 1781/2006, EU-Tidende 2015, nr. L 141, side 2« til: »Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2015/847/EU af 20. maj 2015 om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler, og om ophævelse af forordning (EF) nr. 1781/2006, EU-Tidende 2015, nr. L 141, side 1«.  
[Korrektion]

2) Før *nr. 3* indsættes som nyt nummer:  
»01. I § 1, *stk. 1, nr. 8*, ændres »stk. 4« til: »stk. 6«.«  
[Ændring af henvisning]

3) I det under *nr. 9* foreslåede § 2, *nr. 12, litra d*, ændres »retligt arrangement« til: »tilsvarende retligt arrangement«.  
[Korrektion]

4) Det under *nr. 10* foreslåede § 2, *nr. 18*, udgår og i stedet indsættes:  
»18) Trust: En enhed, der ikke er en juridisk person, som er oprettet ved stifters vilje om overførelse af aktiver til en forvalter til fordel for en eller flere begunstigede.

19) Lignende juridisk arrangement: En type juridisk arrangement, der har en struktur eller funktion, der svarer til en trusts struktur og funktion, som er oprettet ved stifters vilje om overførelse af aktiver til en person, der varetager en stilling svarende til forvalteren af en trust.«

Nr. 19 bliver herefter *nr. 20*.  
[Præcisering]

5) I det under *nr. 20* foreslåede § 14, *stk. 1, 2. pkt.*, udgår efter »arrangement«: », der har struktur eller funktioner, der ligner trust«,«.

[Sproglig ændring]

6) I det under *nr. 21* foreslåede § 15 a, *stk. 1*, ændres »om deres kundes« til: »om kundens«.

[Sproglig ændring]

7) I det under *nr. 21* foreslåede § 15 a, *stk. 2, 1. pkt.*, ændres »tilgængelige for dem« til: »tilgængelige for myndigheden«.

[Sproglig ændring]

8) I de under *nr. 22* og *23* foreslåede § 17, *stk. 2, 1. pkt.*, og *3, 1. pkt.*, ændres »Kommissionens liste over lande, hvor der vurderes at være en øget risiko for hvidvask og finansiering af terrorisme« til: »Kommissionens liste over højrisikotredjelande«.

[Sproglig ensretning]

9) I det under *nr. 27* foreslåede § 20 a ændres »kundekendskabsstandarder« to steder til: »kundekendskabsprocedurer«.

[Sproglig ensretning]

10) Før *nr. 33* indsættes som nyt nummer:

»02. I § 30, *stk. 1, nr. 3*, ændres »stk. 1 og 2« til: »stk. 1 og 3«.

[Ændring af henvisning]

11) I det under *nr. 33* foreslåede § 30, *stk. 3, 1. pkt.*, indsættes efter »består«: »eller har bestået« og i § 30, *stk. 3, 2. pkt.*, ændres »i forbindelse med« til: »om«.

[Sproglig ændring]

12) I det under *nr. 34* foreslåede § 30 a, *2. pkt.*, ændres »gennem de centrale mekanismer m.v.« til: »gennem de centrale automatiske mekanismer«.

[Sproglig ensretning]

13) I det under *nr. 35* foreslåede § 31 a, *stk. 1*, ændres »Kommissionens liste over højrisikolande« til: »Kommissionens liste over højrisikotredjelande«, og i det foreslåede § 31 b, *stk. 1* og *2*, ændres »Kommissionens liste over lande, hvor der vurderes at være en øget risiko for hvidvask og finansiering af terrorisme« til: »Kommissionens liste over højrisikotredjelande«.

[Sproglig ensretning]

14) I det under *nr. 35* foreslåede § 31 b, *stk. 1*, udgår »om filialen«, og i § 31 b, *stk. 3*, ændres »bekæmpelse« til: »forebyggelse«, og »af penge« udgår.

[Sproglig ændring]

**15)** I det under *nr. 47* foreslåede § 46 a, *stk. 3, 1. pkt.*, ændres »at forvalteren af trusten eller personen, der varetager en tilsvarende stilling, i et lignende juridisk arrangement,« til: »at forvalteren eller personen, der varetager en tilsvarende stilling,«.

[Sproglig ændring]

**16)** I det under *nr. 47* foreslåede § 46 a, *stk. 7, 1. pkt.*, indsættes efter »identificere trustens«: »eller det lignende juridiske arrangements«.

[Præcisering]

**17)** I det under *nr. 47* foreslåede § 46 c, *stk. 1*, ændres »Forvaltere af truste eller personer, der varetager en tilsvarende stilling, i lignende juridiske arrangementer, der skal indhente, opbevare og registrere oplysninger om reelle ejere, jf. § 46 a, skal underrette personer og virksomheder, der i medfør af denne lov skal udføre kundekendskabsprocedurer, om deres status« til: »Forvalteren af en trust eller personen, der varetager en tilsvarende stilling, i et lignende juridisk arrangement, som skal indhente, opbevare og registrere oplysninger om reelle ejere, jf. § 46 a, skal underrette personer og virksomheder, der i medfør af denne lov skal udføre kundekendskabsprocedurer, om sin status«.

[Sproglig ændring]

**18)** Før *nr. 56* indsættes som nyt nummer:

»03. I § 51 a, *stk. 1*, ændres »og 19« til: », 19, 23 og 24«.

[Udvidelse af bestemmelsens anvendelsesområde]

**19)** Før *nr. 83* indsættes som nyt nummer:

»04. I § 68, *stk. 1, 1. og 2. pkt.*, ændres »stk. 5« til: »stk. 6«, og i *3. pkt.* ændres »stk. 3« til: »stk. 4«.

[Ændring af henvisning]

**20)** Før *nr. 88* indsættes som nyt nummer:

»05. I § 78, *stk. 1, 1. pkt.*, ændres »stk. 3, 1.-4. pkt.« til: »stk. 4, 1.-4. pkt.« og »stk. 4, 3.-7. pkt.« ændres til: »stk. 5, 3.-7. pkt.«.

[Ændring af henvisning]

## B e m æ r k n i n g e r

### Til *nr. 1*

I forbindelse med udformningen af fodnoten til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven) er der en henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2015/847/EU af 20. maj 2015 om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler, og om ophævelse af forordning (EF) nr. 1781/2006, EU-Tidende 2015, nr. L 141, side 2. Ved en fejl indgår »om

betaler«, og der er henvist til EU-Tidende 2015, nr. L 141, side »2« i stedet for side »1«, hvilket rettes.

Der foretages ikke en materiel ændring.

#### Til nr. 2

I lovens § 1, stk. 1, nr. 8, er der en henvisning til stk. 4. Med lovforslagets § 1, nr. 6, foreslås et nyt stk. 4 og 5 i § 1. Som konsekvens heraf bliver stk. 4 og 5 til stk. 6 og 7. Som følge heraf foreslås, at henvisningen til stk. 4 ændres til stk. 6.

Der foretages ikke en materiel ændring.

#### Til nr. 3

I forbindelse med udformningen af lovforslagets § 1, nr. 9, er ordet »tilsvarende« ved en fejl ikke medtaget. Med ændringsforslaget foreslås »retligt arrangement« derfor ændret til »tilsvarende retligt arrangement«.

Der foretages ikke en materiel ændring.

#### Til nr. 4

Med henblik på at sikre en klar definition af en trust, foretages en adskillelse af definitionen af en trust og et lignende juridisk arrangement. Med ændringen udgår den foreslåede § 2, nr. 18, og i stedet indsættes som § 2, nr. 18, en definition af en trust. Der foretages samtidig en sproglig ændring, hvorefter »på baggrund af stifters instruktion om at forvalte aktiverne« udgår.

Med henblik på at sikre en klar definition af et lignende juridisk arrangement, indsættes en definition af et lignende juridisk arrangement som § 2, nr. 19. Herved tydeliggøres, at der er tale om lignende juridiske arrangementer, dvs. andre typer af juridiske arrangementer, der har en struktur og funktion, der svarer til trusters struktur og funktion. Et lignende juridisk arrangement er som en trust ikke en juridisk person. Den under § 1, nr. 10, foreslåede § 2, nr. 19, bliver herefter § 2, nr. 20.

Der henvises i øvrigt til bemærkningerne til den under lovforslagets § 1, nr. 10, foreslåede § 2, nr. 18.

Der foretages ikke nogen materiel ændring.

#### Til nr. 5

I den foreslåede bestemmelse § 14, stk. 1, 2. pkt., jf. lovforslagets § 1, nr. 20, foretages en sproglig ændring, hvorefter »der har struktur eller funktioner, der ligner trusters,« udgår. Ændringen er i overensstemmelse med definitionen af en trust eller et lignende juridisk arrangement.

Der foretages ikke nogen materiel ændring.

Til nr. 6

I den foreslåede bestemmelse i § 15 a, stk. 1, jf. lovforslagets § 1, nr. 21, ændres »om deres kundes« til: »om kundens« for at tydeliggøre, at der er tale om en kunde hos en virksomhed eller en person, som skal indhente oplysninger om reelle ejere i medfør af lovens kundekendskabskrav.

Der foretages ikke nogen materiel ændring.

Til nr. 7

I lovforslagets § 1, nr. 21, til den foreslåede bestemmelse i § 21 a, stk. 2, viser »dem« tilbage til den kompetente myndighed. Der foretages en sproglig rettelse, hvorefter »dem« ændres til: »myndigheden«.

Der foretages ikke nogen materiel ændring.

Til nr. 8

Med henblik på at foretage en sproglig ensretning i lovforslaget for så vidt angår Kommissionens liste over højrisikotredjelande foreslås det at ændre »Kommissionens liste over lande, hvor der vurderes at være en øget risiko for hvidvask og finansiering af terrorisme« til »Kommissionens liste over højrisikotredjelande« i § 17, stk. 2 og 3, jf. lovforslagets § 1, nr. 22 og 23.

Der foretages ikke nogen materiel ændring.

Til nr. 9

Med henblik på at foretage en sproglig ensretning i lovforslaget for så vidt angår kundekendskabsprocedurer foreslås betegnelsen »kundekendskabsstandarder« i lovforslagets § 1, nr. 27, der indsætter en ny § 20 a, ændret til »kundekendskabsprocedurer«.

Der foretages ikke nogen materiel ændring.

Til nr. 10

I lovens § 30, stk. 1, nr. 3, er der en henvisning til § 25, stk. 1 og 2. Med lovforslagets § 1, nr. 30, foreslås § 25, stk. 1, ophævet og i stedet indsættes stk. 1 og 2. Som konsekvens heraf bliver stk. 2 og 3 til stk. 3 og 4. Som følge heraf foreslås det, at henvisningen i § 30, stk. 1, nr. 3, til stk. 1 og 2, ændres til stk. 1 og 3.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 11

Med lovforslagets § 1, nr. 33, indsættes et nyt stk. 3 i lovens § 30. Det foreslåede stk. 3, 2. pkt., har følgende ordlyd: »Videregivelsen skal ske gennem sikre kanaler og på en måde, der sikrer fuld fortrolighed i forbindelse med undersøgelserne.« Da det imidlertid er uklart, hvorvidt formuleringen »i forbindelse med« relaterer sig til videregivelsen eller undersøgelsen, foreslås bestemmelsen præciseret, således, at »i forbindelse med« udgår og erstattes af »om«.

Der foretages ikke en materiel ændring.

#### Til nr. 12

Med henblik på at foretage en sproglig ensretning i lovforslaget for så vidt angår centrale automatiske mekanismer foreslås det at ændre »gennem de centrale mekanismer m.v.« til »gennem de centrale automatiske mekanismer« i § 30 a, 2. pkt., jf. lovforslagets § 1, nr. 34.

Der foretages ikke en materiel ændring.

#### Til nr. 13

Med henblik på at foretage en sproglig ensretning i lovforslaget for så vidt angår Kommissionens liste over højrisikotredjelande foreslås det at ændre »Kommissionens liste over højrisikolande« til »Kommissionens liste over højrisikotredjelande« i § 31 a, stk. 1, jf. lovforslagets § 1, nr. 35.

Tilsvarende foreslås det at ændre »Kommissionens liste over lande, hvor der vurderes at være en øget risiko for hvidvask og finansiering af terrorisme« til »Kommissionens liste over højrisikotredjelande« i § 31 b, stk. 1 og 2.

Der foretages ikke en materiel ændring.

#### Til nr. 14

I lovforslagets § 1, nr. 35, hvorved der foreslås indsat en ny § 31 b, stk. 1, skal der ved etablering af filial eller repræsentationskontor i et land, som er nævnt på Kommissionens liste over højrisikotredjelande, gives meddelelse herom til relevant tilsynsmyndighed. Inden oplysningen af de oplysninger, der skal gives meddelelse om, står der imidlertid, at der kun skal gives oplysninger »om filialen«. For at undgå usikkerhed om, hvorvidt de oplyste oplysninger kun skal meddeles ved filialer, foreslås det, at »om filialen« udgår af bestemmelsen.

I det foreslåede § 31 b, stk. 3, anvendes formuleringen »bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme«. Da formuleringen »forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme« imidlertid benyttes i den gældende lov og i resten af lovforslaget, foreslås det, at der foretages en sproglig ændring i § 31 b, stk. 3.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 15

I lovforslagets § 1, nr. 47, til den foreslåede bestemmelse i § 46 a, stk. 3, 1. pkt., slettes gentagelsen af henvisningen til trusten henholdsvis et lignende juridisk arrangement, der allerede følger indledningsvist af bestemmelsen.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 16

I lovforslagets § 1, nr. 47, til den foreslåede § 46 a, stk. 7, 1. pkt., mangler ordene »eller det lignende juridiske arrangements«. Det er en fejl, at ordene er udeladt. Med ændringsforslaget indsættes de manglende ord.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 17

I lovforslagets § 1, nr. 47, til den foreslåede § 46 c, stk. 1, foretages en sproglig ændring fra flertal til bestemt ental, så »Forvaltere af truster« ændres til »Forvalteren af en trust« og »personer, der varetager en tilsvarende stilling i lignende juridiske arrangementer« ændres til »personen, der varetager en tilsvarende stilling, i et lignende juridisk arrangement«. Som følge heraf ændres »deres status« til »sin status«, da det er forvalteren af trusten eller personen, der varetager en tilsvarende stilling i et lignende juridisk arrangement, der skal underrette om sin status. Herudover foretages en sproglig ændring af »der skal indhente« til »som skal indhente«.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 18

I lovens § 51 a, stk. 1, er der en henvisning til § 1, stk. 1, nr. 1-8, 10, 11 og 19. Med lovforslagets § 1, nr. 5, foreslås nr. 23 og 24 tilføjet anvendelsesområdet i lovens § 1, stk. 1. Som følge heraf foreslås, at henvisningen i § 51 a, stk. 1, ændres til § 1, stk. 1, nr. 1-8, 10, 11, 19, 23 og 24. Dette er i overensstemmelse med de foreslåede § 1, nr. 45, 46 og 48.

Til nr. 19

I lovens § 68, stk. 1, 1. og 2. pkt., er der en henvisning til stk. 5, og i 3. pkt. er der en henvisning til stk. 3. Med lovforslagets § 1, nr. 83, foreslås indsat et nyt stk. 2. Som konsekvens heraf bliver stk. 2-7 til stk. 3-8. Som følge heraf foreslås, at henvisningen i § 68, stk. 1, 1. og 2. pkt., til stk. 5 ændres til stk. 6, og henvisningen i 3. pkt. til stk. 3 foreslås ændret til stk. 4.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 20

I lovens § 78, stk. 1, 1. pkt., er der en henvisning til § 55, stk. 3, 1.-4. pkt., og stk. 4, 3.-7. pkt. Med lovforslagets § 1, nr. 59, foreslås indsat et nyt stk. 2 i § 55. Som konsekvens heraf bliver stk. 2-7 til stk. 3-8. Som følge heraf foreslås, at henvisningen i § 78, stk. 1, 1. pkt., til stk. 3, 1.-4. pkt., ændres til stk. 4, 1.-4. pkt., og henvisningen til stk. 4, 3.-7. pkt., foreslås ændret til stk. 5, 3.-7. pkt.

Der foretages ikke en materiel ændring.