

Betænkning afgivet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den [25. april 2019]

Udkast
til
Betænkning
over

Forslag til lov om ændring af lov om forebyggende foranstaltninger mod
hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven) og lov om finansiell
virksomhed

(Gennemførelse af 5. hvidvaskdirektiv)
[af erhvervsministeren (Rasmus Jarlov)]

1. Ændringsforslag

Erhvervsministeren har stillet 20 ændringsforslag til lovforslaget.

2. Indstillinger

◇

Inuit Ataqatigiit, Nunatta Qitornai, Tjóðveldi og Javnaðarflokkurin havde ved betænkningssagens afgivelse ikke medlemmer i udvalget og dermed ikke adgang til at komme med indstillinger eller politiske bemærkninger i betænkningen.

En oversigt over Folketingets sammensætning er optrykt i betænkningen.

3. Politiske bemærkninger

<Parti/partier>

◇

<Parti/partier>

◇

4. Ændringsforslag med bemærkninger

Ændringsforslag

Af erhvervsministeren, tiltrådt af ◇:

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) Efter nr. 2 indsættes som nyt nummer:

»01. I § 1, stk. 1, nr. 8, ændres »stk. 4« til: »stk. 6«.
[Ændring af henvisning]

3) I den under nr. 9 foreslåede ændring af § 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 sva-

rer 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« ordene », der har struktur eller funktioner, der ligner truste,«.

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

[Sproglig ensretning]

9) I det under *nr. 27* foreslåede § 20 a ændres »kunde-kendskabsstandarder« to steder til: »kunde-kendskabsprocedurer«.

[Sproglig ensretning]

10) Efter nr. 32 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*, indsættes i 1. *pkt.* efter »består«: »eller har bestået« og i 2. *pkt.* ændres »i forbindelse med« til: »om«.

[Sproglig ændring]

12) I det under *nr. 34* foreslåede § 30 a, *stk. 1, 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 ændres i *stk. 1* »Kommissionens liste over højrisikolande« til: »Kommissionens liste over højrisikotredjelande«, og i det foreslåede § 31 b ændres i *stk. 1* og 2 »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 udgår i *stk. 1* »om filialen«, og i *stk. 3* ændres »bekæmpelse« til: »forebyggelse«, og »af penge« udgår.

[Sproglig ændring]

15) I det under *nr. 47* foreslåede *kapitel 10 a* ændres i § 46 a, *stk. 3, 1. pkt.*, »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 *kapitel 10 a* indsættes i § 46 a, *stk. 7, 1. pkt.*, efter »identificere trustens«: »eller det lignende juridiske arrangements«.

[Præcisering]

17) I det under *nr. 47* foreslåede *kapitel 10 a* ændres i § 46 c, *stk. 1*, »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 kunde-kendskabsprocedurer, 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 kunde-kendskabsprocedurer, om sin status«.

[Sproglig ændring]

18) Efter nr. 55 indsættes som nyt nummer:

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

[Udvidelse af bestemmelsens anvendelsesområde]

19) Efter nr. 82 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) Efter nr. 87 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]

Bemærkninger

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 definitionen 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 § 15 a, stk. 2, viser »dem« tilbage til den kompetente myn-

dighed. 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, stk. 1, 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 trustere« 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.

5. Udvalgsarbejdet

Lovforslaget blev fremsat den 13. marts 2019 og var til 1. behandling den 19. marts 2019. Lovforslaget blev efter 1. behandling henvist til behandling i Erhvervs-, Vækst og Eksportudvalget.

Oversigt over lovforslagets sagsforløb og dokumenter

Lovforslaget og dokumenterne i forbindelse med udvalgsbehandlingen kan læses under lovforslaget på Folketingets hjemmeside www.ft.dk.

Møder

Udvalget har behandlet lovforslaget i <antal> møder.

Hørings svar

Et udkast til lovforslaget har inden fremsættelsen været sendt i høring, og erhvervsministeren sendte den <? > dette udkast til udvalget, jf. <bilag>. Den 13. marts 2019 sendte erhvervsministeren høringssvarene og et høringsnotat til udvalget.

Bilag

Under udvalgsarbejdet er der omdelt 4 bilag på lovforslaget.

Spørgsmål

Udvalget har under udvalgsarbejdet stillet 1 spørgsmål til erhvervsministeren til skriftlig besvarelse, som ministeren har besvaret.

Hans Kristian Skibby (DF) Mette Hjerminde Dencker (DF) Jan Rytkjær Callesen (DF) Merete Dea Larsen (DF)

Tilde Bork (DF) Dorthe Ullemose (DF) Torsten Schack Pedersen (V) Preben Bang Henriksen (V) Carl Holst (V)

Hans Christian Schmidt (V) Erling Bonnesen (V) Jane Heitmann (V) May-Britt Katstrup (LA) Joachim B. Olsen (LA) nfm.

Anders Johansson (KF) Erik Christensen (S) Karin Gaardsted (S) Peter Hummelgaard Thomsen (S) Kaare Dybvad (S)

Morten Bødskov (S) fmd. Rasmus Horn Langhoff (S) Thomas Jensen (S) Malou Lunderød (S) Pelle Dragsted (EL)

Rune Lund (EL) Rasmus Nordqvist (ALT) Ida Auken (RV) Lisbeth Bech Poulsen (SF) Karsten Hønge (SF)

Inuit Ataqatigiit, Nunatta Qitornai, Tjóðveldi og Javnaðarflokkurin havde ikke medlemmer i udvalget.

Socialdemokratiet (S)	46	Socialistisk Folkeparti (SF)	7
Dansk Folkeparti (DF)	37	Det Konservative Folkeparti (KF)	6
Venstre, Danmarks Liberale Parti (V)	34	Inuit Ataqatigiit (IA)	1
Enhedslisten (EL)	14	Nunatta Qitornai (NQ)	1
Liberal Alliance (LA)	13	Tjóðveldi (T)	1
Alternativet (ALT)	10	Javnaðarflokkurin (JF)	1
Radikale Venstre (RV)	8		