

Hermed fremsætter Naalakkersuisut følgende beslutningsforslag i henhold til § 33 i Forretningsorden for Inatsisartut:

Forslag til Inatsisartutbeslutning om, at Grønlands Selvstyre tiltræder anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om ændring af lov om finansiel virksomhed (Naalakkersuisoq for Finanser, Råstoffer, Justitsområdet og Ligestilling)

Begrundelse

På det finansielle område er en væsentlig del af lovgivningen i Danmark og Grønland baseret på international regulering, herunder særligt EU-regler. Formålet med beslutningsforslaget er at sikre, at der gælder regler for Grønland, der – tilpasset de grønlandske forhold – svarer til de regler, der gælder i Danmark og resten af EU.

Forslaget indeholder bl.a. regler vedrørende finansielle institutters pligt til at sikre sig oplysninger om, hvem der er de reelle ejere af selskaber. Disse regler har bl.a. betydning for de evalueringer, som OECD forventer at foretage af Grønlands skattesystem m.v. i første halvår 2022.

Baggrund

Anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om ændring af lov om finansiel virksomhed indeholder flere ændringer og tilpasninger, som følger af en række ændringslove i Danmark fra perioden december 2015 til december 2019. Væsentlige ændringer er blandt andet definition af reelle ejere og medfølgende forpligtelser.

Reglerne om reelle ejere indebærer, at alle kapitalselskaber og en lang række lignende andre juridiske personer skal have kendskab til deres reelle ejere, herunder de reelle ejeres rettigheder. Disse oplysninger skal hurtigst muligt efter, at selskabet eller andre juridiske personer er blevet bekendt med, at en person er blevet reel ejer, eller ikke længere er reel ejer, registreres i Erhvervsstyrelsens it-system, hvor de vil være offentligt tilgængelige.

Et register over reelle ejere kan være et redskab til forebyggelse af hvidvask og anden økonomisk kriminalitet, som bl.a. skatteunddragelse.

Finansielle virksomheder er som udgangspunkt omfattet af selskabsloven. Reglerne om reelle ejere skal derfor for deres vedkommende findes i selskabsloven. I tilfælde hvor finansielle virksomheder ikke er omfattet af selskabsloven skal reglerne om reelle ejere findes i lov om finansiel virksomhed. Det drejer sig om gensidige forsikringsselskaber, tværgående pensionskasser, sparekasser, andelskasser og sparevirksomheder.

Forslaget til anordning fastsætter desuden krav om, at alle ejere af visse finansielle virksomheder, der er omfattet af pligten til at indhente og registrere reelle ejere-oplysninger, pålægges en pligt til at forsyne virksomheden, de er ejer af, med oplysninger om deres ejerskab. Det er en pligt til at give de relevante oplysninger om ejerskabet, når virksomheden indhenter oplysninger om dens reelle ejere. Der er ikke tale om, at ejerne pålægges en underretningspligt, som den, der gælder for legale ejere af kapitalselskaber, der skal underrette selskabet om betydelige kapitalposter.

Disse regler om reelle ejere sættes i kraft for gensidige forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser samt sparevirksomheder. Reglerne om sparekasser og andelskasser er ikke sat i kraft for Grønland. Reglerne om reelle ejere vil derfor ikke blive sat i kraft for de to virksomhedstyper.

Forslaget til anordning forhøjer bødeniveauet for overtrædelse af lov om finansiel virksomhed med henblik på at skabe en større sammenhæng mellem bødeniveauet og dels grovheden af overtrædelsen og dels størrelsen af den finansielle virksomhed, der har begået overtrædelsen.

Bødeniveauet for overtrædelse af lov om finansiel virksomhed fastsættes efter en model, hvor de finansielle virksomheder opdeles i 5 kategorier efter deres økonomiske størrelse, og hvor der for hver kategori fastsættes tre overordnede bødeniveauer, som er et særligt lavt bødeniveau for bagatelagte overtrædelser, et skærpet bødeniveau for særligt grove overtrædelser og et generelt bødeniveau, som favner de resterende overtrædelser.

Derudover indeholder anordningen flere ændringer, herunder en række ændringer af teknisk karakter samt en række tilpasninger til grønlandske forhold. For en beskrivelse af de enkelte ændringer og tilpasninger henvises der til anordningen og resumeet.

Økonomiske konsekvenser for det offentlige

Det forventes ikke, at forslaget vil medføre økonomiske konsekvenser af betydning for det offentlige.

Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet, borgere m.v.

Generelt vil lovgivningen påføre de omfattede virksomheder en udgift. Flere af bestemmelserne i lovforslaget øger forpligtigelser til uddannelse, administration af politikker og tiltag for at sikre efterlevelse af kravene. Sådanne udgifter må anses som et branchevilkår inden for finansiel virksomhed inden for EU og herunder Danmark og dermed også for Grønland. Disse udgifter anses under alle omstændigheder ikke som væsentligt bebyrdende for virksomhederne.

Forslaget forventes ikke at have økonomiske eller administrative konsekvenser for borgerne.

Høring

Forslaget har i perioden 1. februar 2022 til 25. februar 2022 været i høring ved Formandens Departement, Departementet for Erhverv og Handel, Grønlandsbanken, Banknordik, SISA, SIK, Grønlands Erhverv, NUSUKA samt kommunerne. Forslaget har endvidere været offentliggjort på høringsportal på www.naalakkersuisut.gl

Høringen har ikke givet anledning til bemærkninger.

Bilag

1. Udkast til anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om ændring af lov om finansiel virksomhed.
2. Resume af anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om ændring af lov om finansiel virksomhed.