

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

**Forslag til Inatsisartutbeslutning om, at Grønlands Selvstyre tiltræder samleanordning om ikrafttræden for Grønland af visse bestemmelser i forskellige love om ændring af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven)**

(Naalakkersuisoq for Finanser og Skatter)

**Begrundelse**

Det er hensigten med det foreliggende udkast til anordning at opdatere hvidvaskloven, som er sat i kraft for Grønland ved kongelig anordning nr. 920 af 26. juni 2023.

Forslaget sætter en række danske ændringslove, der indeholder ændringer til hvidvaskloven, i kraft for Grønland. Formålet med beslutningsforslaget er at sikre, at den grønlandske lovgivning ajourføres i henhold til internationale standarder under hensyn til forholdene her i landet.

**Hovedindhold i forslaget**

Med anordningen indføres et forbud mod indløsning af betalinger foretaget med anonyme forudbetalte kort fra tredjelande.

Ligeledes indføres bestemmelser om Erhvervsstyrelsens og advokatrådets virke og kompetencer.

Anordningen medfører desuden, at udbydere og udstedere af virtuel valuta omfattes af hvidvaskloven. Også udbydere af finansielle tjenester relateret til udstedelse af virtuelle valuta vil blive omfattet af hvidvaskloven og dermed af reglerne om kundekendingsprocedurer, undersøgelsespligt, underretningspligt mv.

Anordningen vil også medføre, at kontantforbuddet skærpes fra 50.000 kr. til 15.000 kr.

Filialer, distributører og agenter henhørende til udenlandske virksomheder og personer, som udøver virksomhed i Danmark og er forpligtede efter hvidvaskloven, vil blive omfattet af hvidvaskloven. Dette er udelukkende en præcisering af allerede gældende ret.

Med anordningen vil der ske en udvidelse af Finanstilsynets, Erhvervsstyrelsens, Advokatrådets og spillemyndighedernes tilsynskompetencer, men derudover vil anordningen ikke ændre de nævnte myndigheders beføjelser i forbindelse med tilsynskompetencen ligesom det heller ikke vil medføre, at flere virksomheder og personer vil være underlagt tilsynet.

Med anordningen vil der desuden ske en udvidelse af definitionen på politisk eksponerede personer (PEP), så ministerens særlige rådgivere også omfattes.

Finanstilsynet vil med anordningen få mulighed for at udstede administrative bødeforlæg for overtrædelser af hvidvasklovens § 48, stk. 2, der omhandler pligten for virksomheder, som udbyder en række finansielle tjenesteydelser til at registrere sig ved Finanstilsynet.

En stor del af ændringerne til hvidvaskloven er desuden konsekvensrettelser af henvisninger i loven som følge af ændringerne.

### **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.**

Anordningen kan medføre mindre administrative og økonomiske omkostninger, såfremt omfattede virksomheder eller personer skal foretage omstillinger i deres virke eller organisation på baggrund af ændringer i anordningen. Disse omkostninger skønnes kun at være af beskedent omfang.

Anordningen giver Finanstilsynet mulighed for at udstede administrative bødeforlæg, hvis virksomheder og personer, som udbyder visse finansielle tjenesteydelser, ikke overholder hvidvasklovens registreringspligt. Dette vil naturligvis få økonomiske konsekvenser for den virksomhed eller person, der modtager et bødeforlæg. Et bødeforlæg vil dog kun blive aktuelt, såfremt virksomheden er skyld i en overtrædelse af § 48, stk. 2 i hvidvaskloven.

Forslaget forventes ikke at have økonomiske konsekvenser for borgerne.

### **Høring**

Forslaget har i perioden 20.12.2023-26.01.2024 været i høring ved udvalgte høringsparter og endvidere været offentliggjort på høringsportal på [www.naalakkersuisut.gl](http://www.naalakkersuisut.gl).

Der er modtaget 10 høringssvar. Høringssvarene er oversendt som bilag til Finansudvalget, og har ikke givet anledning til at ændre beslutningsoplægget.

Af høringssvarene kan fremhæves følgende:

#### *GrønlandsBANKEN*

GrønlandsBANKEN er positivt indstillet overfor ændringerne. GrønlandsBANKEN foreslår i sit høringssvar, at man af hensyn til overensstemmelse mellem dansk og grønlandsk lovgivning på området kan overveje at følge det til folketinget fremsatte lovforslag om at kontantforbuddet sænkes fra 20.000 kr. til 15.000 kr. GrønlandsBANKEN opfordrer endvidere Selvstyret til at overveje tiltag til at gøre grønlandske betalinger mere digitale for at mindske brugen af kontanter.

### *Kommentar*

Det er hensigtsmæssigt at sikre, at reglerne om kontantforbudsgrænsen er på samme niveau som i Danmark.

### *Trophy Hunting Greenland*

Trophy Hunting Greenland (THG) gør i sit høringssvar opmærksom på, at en nedsættelse af kontantforbuddet fra de nugældende 50.000 kr. til 20.000 kr. (nu 15.000 kr.) vil være problematisk fordi nogle betalingskort ifølge THG ikke altid virker, og at det kan være forbundet med ekstra omkostninger at tage imod betaling via visse internationale betalingskort. Desuden opkræver THG betaling for tillægsydelse ude i naturen, hvor der ikke er netforbindelse.

### *Kommentar*

En skærpelse af kontantforbuddet vil medføre, at nogle virksomheder må ændre på deres forretningsgange. Dette kan bl.a. indebære, at de må ændre betalingsbetingelserne for deres kunder. Herudover synes det at være muligt at løse de praktiske udfordringer, som THG beskriver. Endvidere synes de overordnede hensyn, som ligger bag de nye regler, at berettige, at nogle virksomheder må omlægge deres nuværende betalingsbetingelser.

## **Bilag**

1. Forslag til samleanordning om ikrafttræden for Grønland af visse bestemmelser i forskellige love om ændring af om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven)
2. Resume af anordning om ikrafttræden for Grønland af en række ændringer af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven)