

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Indledning

Det foreslås at opdatere Inatsisartutlov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven). En væsentlig del af lovgivningen om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme er baseret på international regulering, herunder særligt EU-regler og anbefalinger fra Financial Action Task Force (FATF).

Formålet med ændringen er at øge gennemsigtigheden og bekæmpe svindel. Et væsentligt middel er, at de af loven omfattede virksomheder og personer skal registrere oplysninger om reelle ejere på deres kunder.

Grønlands Selvstyre har efter vurdering fra FATF og EU-kommissionen suppleret den eksisterende rigslovgivning på området ved selvstændigt at indføre forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme for visse virksomheder og personer. Inatsisartut vedtog i 2010 Inatsisartutlov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven)¹.

Inatsisartutloven tog udgangspunkt i EU's 3. hvidvaskdirektiv. I mellemtiden er der kommet både et 4. og 5. hvidvaskdirektiv, og der er foretaget flere ændringer i anordningen for Grønland på hvidvaskområdet. Hvidvaskområdet er således et område i konstant udvikling, hvorfor det er relevant at opdatere Inatsisartutloven i tråd med udviklingen på området.

2. Hovedpunkter i forslaget

2.1. Gældende ret

Forhandlere af genstande må ikke modtage kontantbetalinger på 100.000 kr. eller derover, hvad enten betalingen sker på én gang eller som flere betalinger, der ser ud til at være indbyrdes forbundet. Kontantforbuddet omfatter forhandlere af genstande i den nugældende lov.

Den nugældende lov definerer reelle ejere og indeholder et krav om at legitimere disse. Definition af reelle ejere og krav om legitimation har ikke været opdateret siden lovens indførelse, hvorfor der ikke er taget højde for udviklingen på området.

Inatsisartutloven indeholder en undersøgelses- og indberetningspligt for de af loven omfattede virksomheder og personer. Pligten indebærer, at virksomheder og personer skal være opmærksomme på kunders aktiviteter, som på grund af deres karakter særlig menes at kunne

¹ Inatsisartutlov nr. 5 af 19. maj 2010 om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven).

have tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme. Komplekse eller usædvanlig store transaktioner og alle usædvanlige transaktionsmønstre set i forhold til kunden samt transaktioner, der har forbindelse til lande eller territorier, hvor der i henhold til erklæringer fra Financial Action Task Force skal foretages undersøgelse. Resultaterne af en undersøgelse skal noteres og opbevares.

Hvis der er mistanke om, at en kundes transaktion eller henvendelse har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme, skal virksomheder og personer undersøge transaktionen eller henvendelsen nærmere. Hvis mistanken vedrører lovovertrædelser, der kan foranstaltes med anstaltsanbringelse i over 1 år, og denne mistanke ikke kan afkræftes, skal Hvidvasksekretariatet omgående underrettes.

2.2. Forslaget

Kontantforbuddet ophæves, idet et sådan forbud allerede reguleres i Lov nr. 631 af 8. juni 2017 om Forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme, som sat i kraft ved Anordning nr. 812 af 12. august 2019 og senest ændret ved Anordning nr. 2627 af 28. december 2021 som sat i kraft ved Bekendtgørelse 2696 2021. (Herefter omtalt som anordningen.) Anordningen følger de regler på hvidvaskområdet, der følger af EU's 5. hvidvaskdirektiv og Financial Action Task Force og må således vurderes at være tilstrækkelig. Forslaget søger at undgå en dobbeltregulering, som kan skabe usikkerhed omkring retstilstanden i tilfælde af uoverensstemmelser mellem Inatsisartutloven og anordningen.

Forslaget forslår en udvidelse af definitionen af reelle ejere. Forslaget udspecificerer kravet til kundekendskabsprocedurer om identifikation af de reelle ejere. Identifikation af de reelle ejere har et øget fokus i den internationale lovgivning, herunder i EU, da det kan være et redskab til forebyggelse af hvidvask og anden økonomisk kriminalitet, som bl.a. skatteunddragelse. Det har derfor været nødvendigt at udvide definitionen og udspecificere kravet om at kunne identificere de reelle ejere samt føre en kontrol med oplysningerne.

Forslaget søger at opstille en række kriterier for undersøgelsespligten samt at udvide indberetningspligten. Kriterier for undersøgelsespligten opstiller nogle specifikke områder, hvor virksomheden skal undersøge kundens transaktioner. Kriterierne for undersøgelsespligten adskiller sig ikke væsentligt fra kriterierne i den nugældende lov. Der lægges dog i højere grad vægt på en faktisk handlepligt i form af en undersøgelsespligt. En opmærksomhedspligt ligger således implicit.

Den udvidede indberetningspligt indebærer, at virksomheder og personer, der er omfattet af hvidvaskloven, skal underrette Hvidvasksekretariatet, når en opstået mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering ikke kan afkræftes. Det betyder, at når først en mistanke er opstået, skal der ske underretning til Hvidvasksekretariatet, med mindre virksomheden eller personen ved en nærmere undersøgelse af forholdene umiddelbart kan nå frem til, at mistanken kan afkræftes fuldstændigt.

Kravene til afkræftelse af en mistanke indebærer ikke, at virksomheden eller personen skal sætte en omfattende undersøgelse i gang eller foretage en efterforskning eller lignende. Det indebærer heller ikke, at virksomheden eller personen altid skal indhente dokumentation fra en kunde, når der er opstået en mistanke om hvidvask. Det betyder blot, at virksomheden skal foretage indberetning til Hvidvasksekretariatet, når den ikke mener at kunne komme længere med en undersøgelse inden for rimelige grænser. Indberetningspligten er således en udvidelse i forhold til den nugældende lov.

3. Økonomiske og administrative konsekvenser for det offentlige

Det vurderes, at ændringerne kun vil have ubetydelige økonomiske og administrative konsekvenser for det offentlige. Det vil hovedsagligt være omkostninger som følge af vedligeholdelse af register og sagsbehandling af eventuelle klagesager.

4. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet

Der vurderes, at der er tale om meget begrænsede økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet, idet der ikke indføres nye krav for de omfattede parter.

5. Konsekvenser for miljø, natur og folkesundhed

Forslaget vurderes ikke at have konsekvenser for miljø, natur og folkesundhed.

6. Konsekvenser for borgerne

Forslaget vil medvirke til at styrke retshåndhævelsen og dermed borgernes retsbevidsthed.

7. Andre væsentlige konsekvenser

Forslaget forventes ikke at have andre væsentlige konsekvenser.

8. Høring af myndigheder og organisationer m.v.

Forslaget har i perioden 9. juni 2022 til 7. juli 2022 været i høring hos: Formandens Departement, Departement for Udenrigsanliggender, Erhverv og Handel, Departement for Fiskeri og Fangst, Departement for Sociale Anliggender og Arbejdsmarked, Avannaata Kommunia, Kommuneqarfik Sermersooq, Kommune Qeqertalik, Qeqqata Kommunia, Kommune Kujalleq, SIK, GrønlandsBANKEN, BankNordik, KNI, Grønlands Erhverv, Hvidvasksekretariatet, BDO, Deloitte, BK Revision, EY Grønland, Grønlandske Advokater, Grønlands Revisionskontor, Revisoren i Sisimiut, SISA, Bogholderiet.gl, Ejendomskontoret Igdlo, Grønlands Ejendomsselskab, Kalaallit Ejendomme, Lynges Bolig og Erhverv, Netbolig, Grønlands Ejendomskontor, KNAPK, SQAPK og Videocentret Godthåb.

Forslaget har endvidere været offentliggjort på høringsportalen på www.naalakkersuisut.gl.

For høringsnotatet henvises der til bilag 2.

Bemærkninger til forslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

§ 1, stk. 2, ophæves. Bestemmelsen vil ikke indeholde en særregulering for forhandlere af genstande. Der ændres ikke på lovens anvendelsesområde i øvrigt.

Til nr. 2

§ 2 ophæves. Bestemmelsen indeholder et kontantforbud, der ophæves, idet et sådan forbud allerede reguleres i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme. Selv mindre uoverensstemmelser mellem Inatsisartutloven og anordningen kan resultere i fejltolkninger og skabe usikkerhed omkring borgernes retsstilling. Forslaget søger derfor at undgå en dobbeltregulering.

Anordningen følger de regler, der følger af EU's 5. hvidvaskdirektiv og Financial Action Task Force og må således vurderes at være tilstrækkelig.

Til nr. 3

Definitionsbestemmelsen i loven udvides med en definition af den daglige ledelse. Den daglige ledelse er personer, der har ansvaret for en juridisk persons daglige ledelse, herunder for drift, omsætning og øvrige resultater. Udvidelsen af bestemmelsen skyldes, at reelle ejere kan være den daglige ledelse, hvorfor daglig ledelse er nærmere defineret i loven.

Som følge af tilføjelsen af en definition om daglig ledelse i § 3, stk. 1, nr. 1, bliver tidligere nr. 1-3 herefter til nr. 2-4. Den gældende bestemmelse i § 3, stk. 1, nr. 4 om "reelle ejere" udgår. I stedet fremsættes en ny definition i en særskilt bestemmelse. Se forslagets § 1, nr. 4.

Til nr. 4

Bestemmelsen angiver en opdateret definition af reel ejer. Definitionen er tilsvarende den definition, som er indført i anordningen som følge af EU-lovgivning.

En reel ejer er den eller de fysiske personer, der i sidste ende ejer eller kontrollerer kunden, eller den eller de fysiske personer, på hvis vegne en transaktion eller aktivitet gennemføres. Definitionen oplister en række nærmere specificerede definitioner af reelle ejere baseret på forskellige juridiske konstruktioner.

Til nr. 5

Bestemmelsen angiver, at der foreligger hvidvask uanset om de handlinger, som har frembragt det økonomiske udbytte, eller de midler, der skal hvidvaskes, blev gennemført på et an-

det lands område eller et andet sted inden for rigsfællesskabet. Der er således ikke en geografisk afgrænsning for, hvor handlingerne, som har frembragt det økonomiske udbytte, eller de midler, der skal hvidvaskes, skal være begået.

Til nr. 6

Bestemmelsen omhandler virksomheders pligt til at undersøge baggrunden for og formålet med transaktioner, transaktionsmønstre og aktiviteter, hvor der kan være mistanke om eller rimelig grund til at formode, at disse har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Bestemmelsens ordlyd har fokus på en handlepligt i form af en undersøgelsepligt.

Bestemmelsen pålægger fortsat de af loven omfattede personer og virksomheder en generel opmærksomhedspligt. Opmærksomhedspligten i den tidligere bestemmelse er således implicit i de nye formuleringer.

Virksomheder skal undersøge baggrunden for og formålet med alle transaktioner, transaktionsmønstre og usædvanlige aktiviteter, der er komplekse, usædvanlig store, foretages i et usædvanligt mønster eller ikke har et åbenbart økonomisk eller lovligt formål.

Bestemmelsen opstiller fire kriterier, hvor de af loven omfattede virksomheder og personer skal undersøge baggrunden for og formålet med transaktionerne.

Der tages udgangspunkt i Finanstilsynets vejledning om lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme for så vidt angår indhold af kriterierne:

- Virksomheden kan i vurderingen af, om transaktionen er kompleks, f.eks. lægge vægt på, om transaktionen involverer flere parter eller flere jurisdiktioner, eller om transaktionen giver kunden mulighed for at modtage betalinger fra en ukendt tredjemand.
- Virksomheden kan vurdere, om en transaktion er usædvanligt stor ud fra f.eks. kendskabet til den konkrete kunde, herunder kundens transaktionsmønstre og produktportefølje.
- Virksomheden kan tage udgangspunkt i kundens og kundetypens sædvanlige adfærdsmønstre i vurderingen af, om en transaktion foretages i et usædvanligt mønster. Her kan bl.a. lægges vægt på størrelsen af kundens sædvanlige transaktioner, hvor store de modtagne midler er mv.
- Har transaktionen eller aktiviteten ikke et klart økonomisk eller lovligt formål, skal virksomheden undersøge baggrunden herfor. Virksomheder kan eksempelvis lægge vægt på, hvem kunden sædvanligvis modtager midler fra, hvem kunden overfører

penge til og kundens transaktionsmønster. Videreformidler eller modtager kunder midler, hvor det ikke er klart, hvad det økonomiske formål er hermed, kan dette resultere i en undersøgelse af, hvor midlerne skal hen eller stammer fra.

Til nr. 7

Bestemmelsen indeholder en udvidet underretningspligt i forhold til den tidligere bestemmelse. Bestemmelsen indeholder tilsvarende ordlyd, som også anvendes i anordningen.

Der skal ske underretning til Hvidvasksekretariatet, hvis virksomheden er vidende om, har mistanke om eller rimelig grund til at formode, at en transaktion, midler eller aktivitet har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme. Hvidvasksekretariatet skal underrettes omgående.

Der tages udgangspunkt i Finanstilsynets vejledning om lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme for så vidt angår den udvidede underretningspligt:

- Virksomheden skal tilrettelægge behandlingen af mistænkelige transaktioner og aktiviteter sådan, at processen fremskyndes mest muligt. Med processen forstås stadiet fra overvågning af kundetransaktioner og konstatering af noget mistænkeligt til undersøgelse og afklaring af, om mistanken kan anses for afkræftet.
- Underretningspligten gælder også i forbindelse med forsøg på at foretage en transaktion eller ved en henvendelse fra en potentiel kunde med ønske om gennemførelse af en transaktion eller aktivitet. Der skal således også gives underretning om kundeforhold, der bliver afvist, hvis virksomheden vurderer, at der er tale om forsøg på hvidvask eller finansiering af terrorisme.
- Hvor der er tale om en ny potentiel kunde, skal virksomheden ikke gennemføre kundekendskabsprocedurerne, hvis der er fare for, at kunden bliver bekendt med, at der bliver foretaget en underretning til Hvidvasksekretariatet. Det kan dog alligevel være muligt at identificere den pågældende på andet grundlag i nogle tilfælde, f.eks. på baggrund af oplysninger eller dokumenter, der er modtaget fra den potentielle kunde.
- Det er ikke hensigten, at den underretningspligtige skal gå ind i en nærmere strafferetlig vurdering af forholdet. De af loven omfattede virksomheder og personer skal derimod se på, om der er forhold, der er atypiske i forhold til normale kundeforhold, herunder om transaktionen vedrører beløbsstørrelser eller betalingsmåder, der i den konkrete sammenhæng forekommer atypiske.

- Der kan opstå situationer, hvor der ikke i forbindelse med den konkrete transaktion eller aktivitet forekommer noget atypisk, men hvor virksomheden er i besiddelse af andre oplysninger, der alligevel giver anledning til mistanke.
- En underretning er ikke en anmeldelse, og underretningspligten kan ikke opfyldes ved, at virksomheden sender en underretning til politiet. Hvis der er tale om egentlig anmeldelse af et strafbart forhold, kan der derimod ske anmeldelse til den relevante politikreds.
- Virksomheden har tavshedspligt om, at der er givet underretning, eller at dette overvejes. Det betyder, at den registrerede person ikke har ret til indsigt i, at der er sket underretning til Hvidvasksekretariatet vedrørende den pågældende person.

Der tilføjes et nyt stk. 5., der angiver, at Skatteforvaltningen kan fastsætte nærmere retningslinjer om fremgangsmåden for indsendelse af underretninger til Hvidvasksekretariatet, herunder at underretningerne skal ske elektronisk.

Til nr. 8

Konsekvensrettelse som følge af at bestemmelsen tilføjes nye stykker og som følge af at GER-nr. ikke længere anvendes.

Bestemmelsen indeholder nyt stk. 4 og 5. Bestemmelsen regulerer kundekendskabsprocedure. Der stilles øget krav til indhentelse af identitetsoplysninger om reelle ejere og til kontrollen med identitetsoplysningerne, så en virksomhed med sikkerhed ved, hvem de reelle ejere er. Derudover stilles krav om, at identitetsoplysningerne kontrolleres på grundlag af dokumenter, data eller oplysninger indhentet fra en pålidelig og uafhængig kilde.

Ændringen indeholder en udvidelse af bestemmelsen. Udover kundens identitet skal der også kræves ny legitimation for den eller de reelle ejeres identitet, hvis der er tvivl om, hvorvidt tidligere indhentede oplysninger er korrekte eller tilstrækkelige. Derudover sker en konsekvensrettelse som følge af at bestemmelsen tilføjes nye stykker.

Til nr. 9

Konsekvensrettelse som følge af at bestemmelsen tilføjes nye stykker i § 11.

Til nr. 10

Konsekvensrettelse som følge af at bestemmelsen tilføjes nye stykker i § 11.

Til nr. 11

Der indsættes et nyt kapitel 4 a i loven, som omhandler grænseoverskridende virksomhed m.v. Kapitlet vil bl.a. indeholde regulering af filialer og dattervirksomheder i tredjelande.

Til nr. 12

Den nye bestemmelse angiver, at Naalakkersuisut kan fastsætte nærmere regler om foranstaltninger i forhold til lande og territorier med henblik på at opfylde krav eller anbefalinger fra Financial Action Task Force. Den nye bestemmelse tilføjes, idet henvisningen til Financial Action Task Force udgår fra § 6. Der indsættes derfor en særskilt bestemmelse i § 20 a, som giver Naalakkersuisut mulighed for at fastsætte nærmere regler.

En vurdering af særlige risici i relation til lande eller territorier foretages løbende af Financial Action Task Force (FATF), der er et mellemstatsligt samarbejde om bekæmpelse af hvidvask og finansiering af terrorisme, som bl.a. Danmark er medlem af. FATF udsteder løbende erklæringer med advarsler mod lande, hvor der vurderes at være en særlig risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Til nr. 13

Klagemyndigheden ændres som følge af ressortændring mellem departementerne.

Til nr. 14

Der sker ændringer i henvisningerne i sanktionsbestemmelsen som følge af konsekvensændringer i loven.

Det betyder også, at der kan sanktioneres for overtrædelse af den udvidede underretningspligt i § 7, stk. 1, i henhold til § 30, stk. 1. Det betyder tillige, at der kan sanktioneres for overtrædelse af de udvidede krav til kundekendingsprocedure i § 11, stk. 1-8, i henhold til § 30, stk. 1.

Til nr. 15

Der sker ændringer i henvisningerne i sanktionsbestemmelsen som følge af ændringer i bestemmelser i loven. Det betyder, at der kan sanktioneres for overtrædelse af den udvidede underretningspligt i § 7, stk. 1, i henhold til § 30, stk. 2, samt at der kan sanktioneres for overtrædelse af de udvidede krav til kundekendingsprocedure i § 11, stk. 1-8, i henhold til § 30, stk. 2.

Til § 2

Bestemmelsen vedrører ikrafttrædelsestidspunktet for forslaget.

Bilag 1

Forslaget sammenholdt med gældende lov	
<i>Gældende formulering</i>	<i>Forslaget</i>
	<i>§ 1</i>
<p>§ 1. [..] <i>Stk. 2.</i> Denne lovs § 2 finder anvendelse på forhandlere af genstande.</p>	<p>1. § 1, stk. 2, ophæves.</p>
<p>§ 2. Forhandlere af genstande må ikke modtage kontantbetalinger på 100.000 kr. eller derover, hvad enten betalingen sker på én gang eller som flere betalinger, der ser ud til at være indbyrdes forbundet.</p>	<p>2. § 2 ophæves.</p>
<p>§ 3. I denne lov forstås ved:</p> <p>1) Selskaber: Juridiske personer.</p> <p>2) Virksomheder: Selskaber og andre tilsvarende retlige arrangementer.</p> <p>3) Reguleret marked: Et marked som defineret i artikel 4 (14) i direktiv 2004/39/EF om markeder for finansielle instrumenter. Befinder markedet sig i Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, skal markedet være optaget på listen nævnt i artikel 47 i direktiv 2004/39/EF om markeder for finansielle instrumenter. Befinder markedet sig i et land uden for Den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område, skal markedet være medlem af World Federation of Exchanges (WFE).</p> <p>4) Reelle ejere: Fysiske personer, der i sidste instans ejer eller kontrollerer kunden eller den fysiske person, på hvis vegne en handling eller transaktion gennemføres, herunder:</p> <p>a) Personer, der i sidste instans ejer eller kontrollerer et selskab ved direkte eller indirekte ejerskab eller kontrol over mere end 25</p>	<p>3. § 3, stk. 1, affattes således: ” I denne lov forstås ved:</p> <p>1) Daglig ledelse: Personer, der har ansvaret for en juridisk persons daglige ledelse, herunder for drift, omsætning og øvrige resultater.</p> <p>2) Selskaber: Juridiske personer.</p> <p>3) Virksomheder: Selskaber og andre tilsvarende retlige arrangementer.</p> <p>4) Reguleret marked: Et marked som defineret i artikel 4 (14) i direktiv 2004/39/EF om markeder for finansielle instrumenter. Befinder markedet sig i Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, skal markedet være optaget på listen nævnt i artikel 47 i direktiv 2004/39/EF om markeder for finansielle instrumenter. Befinder markedet sig i et land uden for Den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område, skal markedet være medlem af World Federation of Exchanges (WFE).</p> <p>5) Udbydere af tjenesteydelser til virksomheder: Enhver som erhvervsmæssigt udøver følgende virksomhed:</p> <p>a) Opretter selskaber.</p>

<p>pct. af ejerandelene eller stemmerettighederne i selskabet, bortset fra selskaber, hvis ejerandele handles på et reguleret marked.</p> <p>b) Personer, som på anden måde udøver kontrol over et selskabs ledelse.</p> <p>c) Personer, som ifølge en fonds vedtægter eller på anden måde skal modtage 25 pct. eller mere af en fond eller andet lignende retligt arrangements uddelingsmidler eller andre formuegoder, hvis disse personer er kendt.</p> <p>d) Den personkreds, i hvis hovedinteresse en fond eller et andet lignende retligt arrangement er blevet oprettet eller fungerer.</p> <p>e) Personer, der udøver kontrol over mindst 25 pct. af en fonds eller et andet lignende retligt arrangements uddelingsmidler eller andre formuegoder.</p> <p>5) Udbydere af tjenesteydelser til virksomheder: Enhver som erhvervsmæssigt udøver følgende virksomhed:</p> <p>a) Opretter selskaber.</p> <p>b) Fungerer som eller sørger for, at en anden person fungerer som ledelsesmedlem i en virksomhed eller som deltager i et interessentskab eller en tilsvarende post i andre selskaber.</p> <p>c) Stiller hjemstedsadresse eller anden adresse, der på lignende vis er beregnet som kontaktadresse og dertil knyttede tjenester, til rådighed for en virksomhed.</p> <p>d) Fungerer som eller sørger for, at en anden fungerer som forvalter eller administrator af en fond eller et tilsvarende retligt arrangement.</p> <p>e) Fungerer som eller sørger for, at en anden fungerer som aktionær for tredjemand, medmindre denne er en virksomhed, hvis ejerandele m.v. handles på et reguleret marked.</p>	<p>b) Fungerer som eller sørger for, at en anden person fungerer som ledelsesmedlem i en virksomhed eller som deltager i et interessentskab eller en tilsvarende post i andre selskaber.</p> <p>c) Stiller hjemstedsadresse eller anden adresse, der på lignende vis er beregnet som kontaktadresse og dertil knyttede tjenester, til rådighed for en virksomhed.</p> <p>d) Fungerer som eller sørger for, at en anden fungerer som forvalter eller administrator af en fond eller et tilsvarende retligt arrangement.</p> <p>e) Fungerer som eller sørger for, at en anden fungerer som aktionær for tredjemand, medmindre denne er en virksomhed, hvis ejerandele m.v. handles på et reguleret marked.</p> <p>6) Politisk udsatte personer: Personer, som har eller har haft højerestående offentligt hverv, sådanne personers umiddelbare familiemedlemmer eller personer, der er kendt som deres nære samarbejdspartnere.</p> <p>7) Hvidvasksekretariatet: Hvidvasksekretariatet for Grønland er placeret i Hvidvasksekretariatet i Danmark.”</p>
---	---

<p>6) Politisk udsatte personer: Personer, som har eller har haft højerestående offentligt hverv, sådanne personers umiddelbare familiemedlemmer eller personer, der er kendt som deres nære samarbejdspartnere.</p> <p>7) Hvidvasksekretariatet: Hvidvasksekretariatet for Grønland er placeret i Hvidvasksekretariatet i Danmark, som fysisk er placeret ved Statsadvokaten for særlig økonomisk kriminalitet (SØK), men ikke underordnet SØK.</p>	
	<p>4. Efter § 3 indsættes § 3 a:</p> <p>” § 3 a. Ved reel ejer forstås: Den eller de fysiske personer, der i sidste ende ejer eller kontrollerer kunden, eller den eller de fysiske personer på hvis vegne en transaktion eller aktivitet gennemføres, herunder følgende:</p> <p>1) For selskaber og andre juridiske enheder:</p> <p>a) Den eller de fysiske personer i en juridisk enhed, der i sidste ende direkte eller indirekte ejer eller kontrollerer en tilstrækkelig del af ejerandelene eller stemmerettighederne, eller som udøver kontrol ved hjælp af andre midler bortset fra ejere af selskaber, hvis ejerandele handles på et reguleret marked eller et tilsvarende marked, som er undergivet oplysningspligt i overensstemmelse med EU-retten eller tilsvarende internationale standarder.</p> <p>b) Den daglige ledelse, hvis der efter, at alle muligheder er udtømt, ikke er identificeret en person under nr. 1, litra a, eller hvis der er tvivl om, hvorvidt den eller de personer, der er identificeret, er den eller de reelle ejere.</p> <p>2) For truste og lignende juridiske arrangementer:</p> <p>a) Stifteren eller stifterne.</p> <p>b) Forvalteren eller forvalterne.</p> <p>c) Protektoren eller protektorerne.</p>

	<p>d) Særligt begunstigede eller, såfremt de enkeltpersoner, der nyder godt af det juridiske arrangement eller den juridiske enhed, endnu ikke kendes, den gruppe personer i hvis hovedinteresse det retlige arrangement eller den juridiske enhed er oprettet eller fungerer.</p> <p>e) Enhver anden fysisk person, der i sidste ende udøver kontrol over trusten gennem direkte eller indirekte ejerskab eller ved hjælp af andre midler.</p> <p>3) Bestyrelsen og den eller de fysiske personer i fonde, der bestrider tilsvarende eller lignende stillinger som nævnt i nr. 2, litra b-e, med de fornødne afvigelser under hensyn til fondes særlige karakter.”</p>
<p>§ 4. Ved hvidvask skal i denne lov forstås</p> <p>1) uberettiget at modtage eller skaffe sig eller andre del i økonomisk udbytte, der er opnået ved en lovovertrædelse som kan foranstaltes,</p> <p>2) uberettiget at skjule, opbevare, transportere, hjælpe til afhændelse eller på anden måde efterfølgende virke til at sikre det økonomiske udbytte fra en lovovertrædelse som kan foranstaltes eller</p> <p>3) forsøg på eller medvirken til sådanne dispositioner.</p> <p><i>Stk. 2.</i> Bestemmelsen i stk. 1 omfatter også dispositioner foretaget af den, der har begået den lovovertrædelse, som udbyttet hidrører fra.</p>	<p>5. I § 4 indsættes som stk. 3:</p> <p>” <i>Stk. 3.</i> Der foreligger hvidvask, jf. stk. 1, uanset om de handlinger, som har frembragt det økonomiske udbytte, eller de midler, der skal hvidvaskes, blev gennemført på et andet lands område eller et andet sted inden for rigsfællesskabet.”</p>
<p>§ 6. De af loven omfattede virksomheder og personer skal være opmærksom på kunders aktiviteter, som på grund af deres karakter særlig menes at kunne have tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme. Dette gælder især komplekse eller usædvanlig store transaktioner og alle usædvanlige transaktionsmønstre set i forhold til</p>	<p>6. § 6 affattes således:</p> <p>” § 6. De af loven omfattede virksomheder og personer skal undersøge baggrunden for og formålet med alle transaktioner, der</p> <p>1) er komplekse,</p> <p>2) er usædvanlig store,</p> <p>3) foretages i et usædvanligt mønster eller</p> <p>4) ikke har et åbenbart økonomisk eller lovligt formål.</p>

<p>kunden samt transaktioner, der har forbindelse til lande eller territorier, hvor der i henhold til erklæringer fra Financial Action Task Force anses at være en særlig risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme. Skatteforvaltningen kan fastsætte nærmere regler om, hvornår pligten til at være opmærksom på transaktioner, der har forbindelse til de pågældende lande og territorier, træder i kraft.</p> <p><i>Stk. 2.</i> Formålet med de transaktioner, der er nævnt i stk. 1, skal undersøges, og resultaterne af en undersøgelse skal noteres og opbevares, jf. § 19.</p>	<p><i>Stk. 2.</i> De af loven omfattede virksomheder og personer skal, hvor det er relevant, udvide overvågningen af kunden med det formål at afgøre, om transaktionerne eller aktiviteterne forekommer mistænkelige.</p> <p><i>Stk. 3.</i> Resultaterne af en undersøgelse skal noteres og opbevares, jf. § 19.</p> <p><i>Stk. 4.</i> En registreret person har ikke ret til indsigt i personoplysninger, der vedrører den pågældende selv, der er eller vil blive behandlet efter stk. 1-3.”</p>
<p>§ 7. Hvis der er mistanke om, at en kundes transaktion eller henvendelse har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme, skal de af loven omfattede virksomheder og personer undersøge transaktionen eller henvendelsen nærmere. Hvis mistanken vedrører lovovertrædelser, der kan foranstaltes med anstaltsanbringelse i over 1 år, og denne mistanke ikke kan afkræftes, skal Hvidvasksekretariatet omgående underrettes.</p> <p><i>Stk. 2.</i> Hvis mistanken vedrører hvidvask og transaktionen ikke allerede er gennemført, skal den sættes i bero, til der er underrettet efter stk. 1.</p> <p><i>Stk. 3.</i> Hvis mistanken vedrører finansiering af terrorisme, må der kun gennemføres transaktioner fra den aktuelle konto eller person efter aftale med Hvidvasksekretariatet. Hvidvasksekretariatet beslutter hurtigst muligt og senest inden udløbet af den efterfølgende bankdag efter at have modtaget underretning, hvorvidt der skal ske beslaglæggelse.</p> <p><i>Stk. 4.</i> Politiet kan i henhold til reglerne i retsplejeloven for Grønland forlange de oplysninger, der er nødvendige i sagen, fra de</p>	<p>7. § 7 affattes således:</p> <p>” § 7. De af loven omfattede virksomheder og personer skal omgående underrette Hvidvasksekretariatet, hvis virksomheden eller personen er vidende om, har mistanke om eller rimelig grund til at formode, at en transaktion, midler eller en aktivitet har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme. Det samme gælder ved mistanke, der er opstået i forbindelse med kundens forsøg på at foretage en transaktion eller en henvendelse fra en mulig kunde med ønske om gennemførelse af en transaktion eller aktivitet.</p> <p><i>Stk. 2.</i> Hvis mistanken vedrører hvidvask og transaktionen ikke allerede er gennemført, skal den sættes i bero, til der er underrettet efter stk. 1.</p> <p><i>Stk. 3.</i> Hvis mistanken vedrører finansiering af terrorisme, må der kun gennemføres transaktioner fra den aktuelle konto eller person efter aftale med Hvidvasksekretariatet. Hvidvasksekretariatet beslutter hurtigst muligt og senest inden udløbet af den efterfølgende bankdag efter at have modtaget underretning, hvorvidt der skal ske beslaglæggelse.</p>

<p>af loven omfattede virksomheder og personer.</p>	<p><i>Stk. 4.</i> Politiet kan i henhold til reglerne i retsplejeloven for Grønland forlange de oplysninger, der er nødvendige i sagen, fra de af loven omfattede virksomheder og personer.</p> <p><i>Stk. 5.</i> Skatteforvaltningen kan fastsætte nærmere retningslinjer om fremgangsmåden for indsendelse af underretninger til Hvidvasksekretariatet, herunder at underretningerne skal ske elektronisk.”</p>
<p>§ 11. De af loven omfattede virksomheder og personer skal have kendskab til deres kunder i overensstemmelse med stk. 2-8, herunder kræve, at deres kunder legitimerer sig, når der optages en forretningsmæssig forbindelse med disse, herunder når der åbnes en konto eller et depot.</p> <p><i>Stk. 2.</i> Hvis kunden er en fysisk person, skal legitimationen omfatte navn, adresse og cpr-nr. eller anden lignende dokumentation, hvis den pågældende ikke har et cpr-nr.</p> <p><i>Stk. 3.</i> Hvis kunden er en virksomhed, skal legitimationen omfatte navn, adresse, GER-nr. eller anden lignende dokumentation, hvis virksomheden ikke har et GER-nr. Virksomhedens ejer- og kontrolstruktur skal klarlægges, og virksomhedens reelle ejere skal legitimeres, jf. dog § 17, stk. 1, nr. 2.</p> <p><i>Stk. 4.</i> Der skal indhentes oplysninger om hver kundes formål med forretningsforbindelsen og det tilsigtede omfang heraf.</p> <p><i>Stk. 5.</i> Kundeforholdet skal løbende overvåges. Transaktioner, der gennemføres som led i kundeforholdet, skal overvåges for at sikre, at transaktionerne er i overensstemmelse med virksomhedens eller personens viden om kunden og kundens forretnings- og risikoprofil, herunder om nødvendigt midlernes oprindelse. Dokumenter, data eller andre oplysninger om kunden skal løbende ajourføres.</p>	<p>8. § 11 affattes således:</p> <p>” § 11. De af loven omfattede virksomheder og personer skal have kendskab til deres kunder i overensstemmelse med stk. 2-10, herunder kræve, at deres kunder legitimerer sig, når der optages en forretningsmæssig forbindelse med disse, herunder når der åbnes en konto eller et depot.</p> <p><i>Stk. 2.</i> Hvis kunden er en fysisk person, skal legitimationen omfatte navn, adresse og cpr-nr. eller anden lignende dokumentation, hvis den pågældende ikke har et cpr-nr.</p> <p><i>Stk. 3.</i> Hvis kunden er en virksomhed, skal legitimationen omfatte navn, adresse, CVR-nr. eller anden lignende dokumentation, hvis virksomheden ikke har et CVR-nr.</p> <p><i>Stk. 4.</i> De af loven omfattede virksomheder og personer skal indhente identitetsoplysninger på den eller de reelle ejere og gennemføre rimelige foranstaltninger for at kontrollere den eller de reelle ejeres identitet, således at virksomheden eller personen med sikkerhed ved, hvem den eller de reelle ejere er. Er kunden en virksomhed, skal der herunder gennemføres rimelige foranstaltninger for at klarlægge virksomhedens ejer- og kontrolstruktur.</p> <p><i>Stk. 5.</i> De af loven omfattede virksomheder og personer skal kontrollere kundens</p>

<p><i>Stk. 6.</i> Hvis der er tvivl om, hvorvidt tidligere indhentede oplysninger om kundens identitet er korrekte eller tilstrækkelige, skal der kræves ny legitimation som nævnt i stk. 2 og 3.</p> <p><i>Stk. 7.</i> De af loven omfattede virksomheder og personer kan beslutte at gennemføre legitimationsproceduren m.v. i stk. 1-5 ud fra en risikovurdering afhængig af risikoen ved den enkelte kunde eller forretningsforbindelse, produktet eller transaktionen. Virksomheden eller personen skal dog kunne godtgøre over for den myndighed, der fører tilsyn med den pågældendes overholdelse af loven, at undersøgelsens omfang er tilstrækkelig i forhold til risikoen for hvidvask og terrorfinansiering.</p> <p><i>Stk. 8.</i> For kundeforhold, som er etableret før denne lovs ikrafttræden, og for hvem der ikke foreligger de i stk. 1-5 nævnte oplysninger, skal der foretages legitimation og indsamling af oplysninger i henhold til stk. 1-5 på et passende tidspunkt og på grundlag af en risikovurdering.</p>	<p>identitetsoplysninger på grundlag af dokumenter, data eller oplysninger indhentet fra en pålidelig og uafhængig kilde.</p> <p><i>Stk. 6.</i> Der skal indhentes oplysninger om hver kundes formål med forretningsforbindelsen og det tilsigtede omfang heraf.</p> <p><i>Stk. 7.</i> Kundeforholdet skal løbende overvåges. Transaktioner, der gennemføres som led i kundeforholdet, skal overvåges for at sikre, at transaktionerne er i overensstemmelse med virksomhedens eller personens viden om kunden og kundens forretnings- og risikoprofil, herunder om nødvendigt midlernes oprindelse. Dokumenter, data eller andre oplysninger om kunden skal løbende ajourføres.</p> <p><i>Stk. 8.</i> Hvis der er tvivl om, hvorvidt tidligere indhentede oplysninger om kundens identitet er korrekte eller tilstrækkelige, skal der kræves ny legitimation som nævnt i stk. 2-4.</p> <p><i>Stk. 9.</i> De af loven omfattede virksomheder og personer kan beslutte at gennemføre legitimationsproceduren m.v. i stk. 1-7 ud fra en risikovurdering afhængig af risikoen ved den enkelte kunde eller forretningsforbindelse, produktet eller transaktionen. Virksomheden eller personen skal dog kunne godtgøre over for den myndighed, der fører tilsyn med den pågældendes overholdelse af loven, at undersøgelsens omfang er tilstrækkelig i forhold til risikoen for hvidvask og terrorfinansiering.</p> <p><i>Stk. 10.</i> For kundeforhold, som er etableret før denne lovs ikrafttræden, og for hvem der ikke foreligger de i stk. 1-7 nævnte oplysninger, skal der foretages legitimation og indsamling af oplysninger i henhold til stk. 1-7 på et passende tidspunkt og på grundlag af en risikovurdering.”</p>
---	---

<p>§ 12 [...] Stk. 2. Hvis kundelegitimationen ikke kan foretages i overensstemmelse med § 11, stk. 1-4, må der ikke etableres et fast kundeforhold, optages forretningsmæssig forbindelse eller udføres transaktioner for kunden. Det skal samtidig undersøges, om der skal foretages underretning efter § 7.</p>	<p>9. I § 12, stk. 2 ændres ”§ 11, stk. 1-4” til ”§11, stk. 1-6”</p>
<p>§ 13. For kunder med enkeltstående transaktioner (lejlighedskunder) skal virksomheder og personer omfattet af denne lov opfylde kravene i § 11, stk. 1-4, og § 12 for enhver transaktion på beløb, der modsvarer 100.000 kr. eller derover. Kravene gælder, uanset om transaktionen udføres i en eller flere sammenhængende operationer, hvis der synes at være en indbyrdes forbindelse. [...]</p>	<p>10. I § 13, stk. 1 ændres ”§ 11, stk. 1-4” til ”§11, stk. 1-6”</p>
<p><i>Filialer og dattervirksomheder i tredjelande</i></p>	<p>11. Overskriften før § 20 ophæves.</p>
	<p>12. Efter kapitel 4 indsættes: ” Kapitel 4 a <i>Grænseoverskridende virksomhed m.v.</i></p> <p>§ 20 a. Naalakkersuisut kan fastsætte nærmere regler om foranstaltninger i forhold til lande og territorier med henblik på at opfylde krav eller anbefalinger fra Financial Action Task Force.”</p>
<p>§ 29. Afgørelser truffet af Skatteforvaltningen i henhold til loven eller regler udstedt i medfør af loven, kan af den, som afgørelsen retter sig mod, indbringes for Departementet for Erhverv og Arbejdsmarked senest 4 uger efter, at afgørelsen er meddelt den pågældende.</p>	<p>13. § 29 affattes således: ” § 29. Afgørelser truffet af Skatteforvaltningen i henhold til loven eller regler udstedt i medfør af loven, kan påklages til Skatteforvaltningens ressortdepartement senest 4 uger efter, at afgørelsen er meddelt den pågældende.”</p>
<p>§ 30. Forsætlig eller groft uagtsom overtrædelse af § 2, § 6, stk. 2, § 7, stk. 1, 2. pkt., stk. 2 og stk. 3, 1. pkt., § 10, § 11, stk. 1-6, § 12, stk. 1, 1. og 3. pkt., stk. 2 og stk. 3, 2. pkt., §§ 13 og 14, stk. 1, 1. pkt., § 14, stk. 2,</p>	<p>14. § 30, stk. 1, affattes således: ” Forsætlig eller groft uagtsom overtrædelse af § 2, § 6, stk. 1-3, § 7, stk. 1, stk. 2 og stk. 3, 1. pkt., § 10, § 11, stk. 1-8, § 12, stk. 1, 1. og 3. pkt., stk. 2 og stk. 3, 2. pkt., §</p>

<p>§ 15, stk. 1, stk. 2, 1. pkt., og stk. 3-6, § 19, stk. 1, 1. pkt., stk. 2 og stk. 3, 1. pkt., § 20, § 21, stk. 1-4, § 23, stk. 1, § 26, 2. pkt., og § 27, stk. 2 og 5, foranstaltes med bøde. Forsætlig eller groft uagtsom overtrædelse af § 28, stk. 2, foranstaltes med bøde, medmindre højere foranstaltning er forskyldt efter kriminallovens regler. [...]</p>	<p>13 og § 14, stk. 1, 1. pkt. og stk. 2, § 15, stk. 1, stk. 2, 1. pkt., og stk. 3-6, § 19, stk. 1, 1. pkt., stk. 2 og stk. 3, 1. pkt., § 20, § 21, stk. 1-4, § 23, stk. 1, § 26, 2. pkt., og § 27, stk. 2 og 5, foranstaltes med bøde. Forsætlig eller groft uagtsom overtrædelse af § 28, stk. 2, foranstaltes med bøde, medmindre højere foranstaltning er forskyldt efter kriminallovens regler.”</p>
<p>§ 30 [...] Stk. 2. Ved særlig skærpende omstændigheder kan overtrædelse af § 2, § 7, stk. 1, 2. pkt., stk. 2 og stk. 3, 1. pkt., § 11, stk. 1-6, § 13, § 14, og § 19, stk. 1, 1. pkt., stk. 2 og stk. 3, 1. pkt., medføre foranstaltning efter Kriminallovens kapitel 31. [...]</p>	<p>15. § 30, stk. 2, affattes således: “ <i>Stk. 2.</i> Ved særlig skærpende omstændigheder kan overtrædelse af § 2, § 7, stk. 1, stk. 2 og stk. 3, 1. pkt., § 11, stk. 1-8, § 13, § 14, og § 19, stk. 1, 1. pkt., stk. 2 og stk. 3, 1. pkt., medføre foranstaltning efter Kriminallovens kapitel 31.</p>
	<p style="text-align: center;">§ 2</p> <p>Inatsisartutloven træder i kraft den 1. januar 2023.</p>

Bilag 2**Høringsnotat**

Der er ved udløbet af høringsfristen modtaget hørings svar fra: Trophy Hunting Greenland, Kommune Kujalleq, Departement for Fiskeri og Fangst, SISA, GrønlandsBANKEN, Grønlands Erhverv, Formandens Departement, Hvidvasksekretariatet, Grønlands Revisionskontor, International Transparency Greenland og BankNordik.

I det følgende behandles de hørings svar, der er indkommet under den eksterne høring. Det bemærkes, at hørings svarene er anført i kursiv, og at hørings svarene er gengivet i hovedtræk på grundlag af en foretaget væsentligheds vurdering.

De indkomne hørings svar er blevet indarbejdet i relevant omfang.

Kommune Kujalleq, Departement for Fiskeri og Fangst, SISA og Grønlands Erhverv har ingen bemærkninger til lovforslaget.

Trophy Hunting Greenland:

Trophy Hunting Greenland påpeger, at deres kunder betaler halvdelen af ydelsen på forhånd og halvdelen når de ankommer. Dette sker ofte i kontanter. De påpeger på denne baggrund, at kontantforbuddet på 20.000 kr. kan skabe problemer for dem, når de skal modtage betaling, da det ikke er altid, at dankortmaskinen virker pga. dårligt internet og udenlandske kort. Trophy Hunting Greenland foreslår derfor at beløbsgrænsen hæves til 30.000 kr.

Kontantforbudet er udgået af forslaget. Det skyldes, at der i anordningen om hvidvask² allerede er fastsat et forbud mod, at erhvervsdrivende modtager 50.000 kr. eller mere i kontant betaling.

GrønlandsBANKEN:

Banken har ingen egentlige bemærkninger bortset fra at det ikke længere hedder SØIK.

Herudover kan banken opfordre til en informationskampagne med hensyn til at gøre erhvervsdrivende opmærksomme på den nye kontantloft på 20.000 kr.

Forslaget er indarbejdet.

Formandens Departement:

Formandens Departement bemærker, at det kunne overvejes at tilføje et afsnit om omfanget af hvidvask i Grønland..

² Lov nr. 631 af 8. juni 2017 om Forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme, som sat i kraft ved Anordning nr. 812 af 12. august 2019 og senest ændret ved Anordning nr. 2627 af 28. december 2021 som sat i kraft ved Bekendtgørelse 2696 2021. (Herefter omtalt som anordningen.)

Der findes så vidt vides ikke undersøgelser af omfanget af hvidvaskning i Grønland. Omfanget af handel med illegal narkotika i samfundet har dog en sådan størrelse, at det må formodes, at indtægter fra sådanne aktiviteter vil forsøges hvidvasket.

Departementet bemærker ligeledes, at det kunne overvejes at indarbejde afsnittet om "undersøgelse inden for rimelige grænser" (s. 3) [fremgår nu af forslaget § 1 nr. 6] i bemærkningerne til forslaget enkelte bestemmelse nr. 9 (s. 5), da det forekommer relevant i forhold til, hvordan undersøgelsespligten skal forstås og udøves.

Det nævnte afsnit vedrører indberetningspligten, mens ordlyden i § 1 nr. 6 omhandler undersøgelsespligten. Afsnittet er derfor ikke indarbejdet i bemærkningerne til denne bestemmelse.

Hvidvasksekretariatet:

Pr. 1. Januar 2022 er Hvidvasksekretariatet sammen med den resterende del af SØIK overgået til National Enhed for Særlig Kriminalitet (NSK), hvorfor dette bør konsekvensrettes i forslaget.

Forslaget er indarbejdet.

Hvidvasksekretariatet bemærker, at de underretningspligtige i Grønland ikke er omfattet bekendtgørelse nr. 1403 af 1. December 2017 om indsendelse af underretninger mv. til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet, idet denne alene finder anvendelse på underretningspligtige omfattet af den danske hvidvasklov.

Hvidvasksekretariatet henstiller derfor til, at der indsættes retningslinjer for indsendelse af underretninger i det fremsendte lovforslag, eller at der tages skridt til at få fastsat de nærmere retningslinjer andet steds, således at de grønlandske underretningspligtige underlægges samme krav som de danske underretningspligtige.

Forslaget er indarbejdet i forslaget nr. § 1 nr. 7.

Høringssvar fra Grønlands Revisionskontor:

Grønlands Revisionskontor opfordrer til harmonisering af kontantforbudsgrænsen i henholdsvis 1) Inatsisartutlov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven) og 2) anordning nr. 956 af 17. Maj 2021 om hvidvaskloven, således at der ikke er forskel på beløbene.

Forslaget er indarbejdet.

Høringssvar fra Transparency International Greenland (TIG):

Forslagets § 1, nr. 2, TIG finder det positivt at loven skal gælde alle juridiske og fysiske personer, der driver virksomhed.

Kontantforbuddet i der fremgik af § 1, nr. 2 af det udkast der blev sendt i høring, foreslås ophævet, da dette allerede reguleres af anordningen..

TIG bemærker, at visse af pligterne udvides fra at gælde forhandlere af genstande til virksomheder, der ikke er pengeinstitutter eller banklignende enheder. Det bør derfor sikres, at dette gøres tydeligere, herunder at der gives den fornødne vejledning om oplysning for at minimere konsekvenserne for erhvervslivet. Dette vil også øge virksomheders mulighed for at overholde pligterne i loven.

Lovens anvendelse ændres ikke. Bestemmelsen vedrørende reelle ejere finder således kun anvendelse på de i § 1, stk. 1 i den gældende lov oplyste personer og virksomheder.

TIG bemærker, at der fra lovens vedtagelse bør være en grønlandsk version af Hvidvasksekretariatets hjemmeside. Det bemærkes også, at det bør sikres, at der laves informationskampagne og vejledninger.

Forslaget vil blive videregivet til Hvidvassekretariatet. Som det fremgår af forslagets § 1 nr. 7, lægges der op til at skatteforvaltningen kan fastsætte nærmere retningslinjer om fremgangsmåden for indsendelse af underretninger til Hvidvasksekretariatet, herunder at underretningerne skal ske elektronisk. Retningslinjerne vil foreligge på begge sprog og indeholde en beskrivelse af hvordan underretningen kan foretages.

TIG anser, at undertitlen til ændringsforslaget er ukonkret og bør præciseres.

Forslaget er ikke indarbejdet.

TIG foreslår til afsnit 3 i bemærkningerne, at det bør skrives , at der vil være udgifter til oversættelse af Hvidvasksekretariatets hjemmeside samt til oplysningskampagne i Grønland.

Hvidvasksekretariatet er en statslig myndighed og udgifter til driften af sekretariatet afholdes af statskassen.

TIG opfordrer til, at afsnit 6 i bemærkningerne om konsekvenser for borgerne ændres til "forslaget vil medvirke til at styrke borgernes retsbevidsthed og sikre mere rimelig fordeling af samfundets goder gennem skattebetaling".

Forslaget er delvist indarbejdet.

TIG bemærker til afsnit 7 i bemærkningerne vedr. andre væsentlige konsekvenser, at forslaget vil hjælpe med at sikre Grønlands omdømme som et land, der aktivt søger at forhindre og begrænse korrupsion, hvidvask og terrorisme samt hjælpe til at sikre Grønlands finansielle samarbejde med EU, og overholdelse af FAFT's anbefalinger.

TIG bemærker til afsnit 8 i bemærkningerne, at det ikke fremgår tydeligt, hvem høringen har været sendt til.

I det udsendte høringsbrev fremgår en høringsliste, hvor alle høringsparter er oplyst.

Endeligt bemærker TIG til bemærkningernes § 1, nr. 3, at der med fordel kan redegøres for sammenspillet med Lov om finansiel virksomhed og nærværende lovforslag.

Bestemmelse indeholdt et kontantforbud. Bestemmelsen er som nævnt ovenfor udgået.

Høringssvar fra BankNordik:

BankNordik bemærker til ændringen af ordlyden i § 1, stk. 2 til ikke kun at gælde for forhandlere af genstande, men også at finde anvendelse på erhvervsdrivende, som ikke er pengeinstitutter vil medføre, at der pålægges et kontantforbud for samtlige erhvervsdrivende, som ikke er pengeinstitutter. Herudover bemærker BankNordik, at der er tale om lovgivning på ikke hjemtagne områder.

Der vil med forslaget således ske en væsentlig udvidelse af kontantforbuddet.

BankNordik anfører, at undtagelsen i § 2, stk. 2, er en meget snæver undtagelse, og vil efter BankNordiks vurdering, ikke kunne anvendes til at undtage mange erhvervsdrivende. Konsekvenserne af ordlyden i § 1, stk. 2 og § 2 er svære at forudse, da dette er en helt ny formulering af kontantforbuddet, som vi ikke har set hverken i Danmark eller på Færøerne.

BankNordik nævner, at der bør laves en informationskampagne vedr. ændring af beløbsgrænsen i kontantforbuddet.

Bestemmelsen vedrørende kontantforbuddet udgår, da et sådant forbud allerede fremgår af anordningen.