Lovtidende A

2023

Udgivet den 28. juni 2023

26. juni 2023. Nr. 922.

Anordning om ikrafttræden for Færøerne af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven)

VI MARGRETHE DEN ANDEN, af Guds Nåde Danmarks Dronning, gør vitterligt:

I medfør af § 4[1)] i lov nr. 553 af 7. maj 2019 om ændring af hvidvaskloven og lov om finansiel virksomhed (Gennemførelse af 5. hvidvaskdirektiv) og § 19, stk. 2,[2)] i lov nr. 1563 af 27. december 2019 om ændring af hvidvaskloven, lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love (Styrkelse af indsatsen mod finansiel kriminalitet og gennemførelse af 4. og 5. hvidvaskdirektiv) bestemmes

§ 1

I lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven), som sat i kraft for Færøerne ved anordning nr. 813 af 12. august 2019, foretages de ændringer, som følger af §§ 2 og 3.

§ 2

I lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven), som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning, jf. § 1, foretages i medfør af § 1 i lov nr. 553 af 7. maj 2019 følgende ændringer:

1. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

2. Overalt i loven, som sat i kraft ved kongelig anordning, bortset fra i § 56, stk. 3, nr. 11, § 63, stk. 3, nr. 10, og § 69, stk. 3, nr. 10, ændres »procedurer« til: »forretningsgange«, og i *§ 8, stk. 3,* ændres »procedurerne« til: »forretningsgangene«.

3. I *§ 1, stk. 1, nr. 8,* ændres »stk. 4« til: »stk. 6«.

4. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

5. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

6. I *§ 1, stk. 1,* indsættes som *nr. 22-24:*

»22) (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

23) Udbydere af veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer.

24) Udbydere af virtuelle tegnebøger.«

7. I *§ 1* indsættes efter stk. 3 som nye stykker:

»*Stk. 4.* § 6 a finder anvendelse på alle juridiske og fysiske personer her i landet.

Stk. 5. § 36 a finder anvendelse på færøske virksomheders udenlandske filialer.«

Stk. 4 og 5 bliver herefter stk. 6 og 7.

8. I *§ 2, nr. 8, litra g,* indsættes efter »statsejet virksomheds«: »eller statslig styrelses«.

9. *§ 2, nr. 9,* affattes således:

»9) Reel ejer: 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:

a) For selskaber og andre juridiske enheder:

i) 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.

ii) Den daglige ledelse, hvis der, efter at alle muligheder er udtømt, ikke er identificeret en person under nr. i, eller hvis der er tvivl om, hvorvidt den eller de personer, der er identificeret, er den eller de reelle ejere.

b) For truster og lignende juridiske arrangementer:

i) Stifteren eller stifterne.

ii) Forvalteren eller forvalterne.

iii) Protektoren eller protektorerne.

iv) Særligt begunstigede eller, såfremt de enkeltpersoner, der nyder godt af det juridiske ar-

Erhvervsmin.,
Finanstilsynet, j.nr. 21-000206

rangement eller den juridiske enhed, endnu ikke kendes, den gruppe personer, i hvis hovedinteresse det retlige arrangement eller den juridiske enhed er oprettet eller fungerer.

v) Enhver anden fysisk person, der i sidste ende udøver kontrol over trusten gennem direkte eller indirekte ejerskab eller ved hjælp af andre midler.

c) Bestyrelsen og den eller de fysiske personer i fonde, der bestrider tilsvarende eller lignende stillinger som nævnt i litra b, nr. ii-v, med de fornødne afvigelser under hensyn til fondes særlige karakter.«

10. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

11. I *§ 2* indsættes som *nr. 13-20:*

»13) Formuegode: Aktiver af enhver art, hvad enten der er tale om løsøre eller fast ejendom eller materielle eller immaterielle aktiver, samt juridiske dokumenter eller instrumenter i enhver form, herunder elektronisk eller digital, der tjener som bevis for ejendomsretten til eller rettigheder over sådanne aktiver.

14) Selvregulerende organ: Et organ, der repræsenterer medlemmer af et erhverv og spiller en rolle i reguleringen af disse i udførelsen af visse tilsyns- eller overvågningsfunktioner og i sikringen af, at reglerne vedrørende de pågældende medlemmer håndhæves.

15) Udbyder af virtuelle tegnebøger: En enhed, som leverer tjenester til at beskytte private kryptografiske nøgler på vegne af sine kunder med henblik på at opbevare, lagre og overføre virtuelle valutaer.

16) Virtuel valuta: Et digitalt udtryk for værdi, som ikke er udstedt eller garanteret af en centralbank eller en offentlig myndighed, ikke nødvendigvis er bundet til en lovligt oprettet valuta og ikke har samme retsstatus som valuta eller penge, men som accepteres af fysiske og juridiske personer som vekslingsmiddel, som kan overføres, lagres og handles elektronisk.

17) Fiatvaluta: Et lovligt betalingsmiddel, som er udstedt af en centralbank.

18) Trust: En enhed, der ikke er en juridisk person, og 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, og som er oprettet ved stifters vilje om overførelse af aktiver til en person, der varetager en stilling svarende til forvalteren af en trust.

20) Forvalter af en trust eller en person, der varetager en tilsvarende stilling i et lignende juridisk arrangement: En fysisk eller juridisk person, der råder over trustens eller et lignende juridisk arrangements aktiver i overensstemmelse med stifters instruktioner.«

12. I *§ 3, stk. 2,* indsættes som *2. pkt.:*

»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.«

13. Efter § 6 indsættes i *kapitel 1:*

»Forbud mod anvendelse af 500-eurosedler

§ 6 a. 500-eurosedler må ikke anvendes, herunder udleveres, indleveres, veksles, bruges som betalingsmiddel eller overdrages, på Færøerne.«

14. I *§ 7, stk. 2, 1. pkt.,* ændres »og 19« til: », 19, 23 og 24«.

15. I *§ 8, stk. 3,* indsættes efter », er effektive«: », og kontrollere, at virksomheden underretter Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet, jf. § 26, stk. 1«.

16. I *§ 8, stk. 4,* indsættes efter »intern revision«: »eller intern audit«, og efter »den interne revision« indsættes: »eller interne audit«.

17. I *§ 10, nr. 1,* indsættes efter »på passende tidspunkter,«: »herunder når virksomheden eller personen i løbet af det relevante kalenderår er juridisk forpligtet til at kontakte kunden med henblik på at undersøge enhver relevant oplysning vedrørende den eller de reelle ejere,«.

18. I *§ 11, stk. 1, nr. 2,* indsættes som *2. pkt.:*

»Ved pålidelig og uafhængig kilde forstås eksempelvis elektroniske identifikationsmidler, relevante tillidstjenester eller enhver anden sikker form for fjernidentifikationsproces eller elektronisk identifikationsproces, der er reguleret, anerkendt, godkendt eller accepteret af de kompetente nationale myndigheder.«

19. I *§ 11, stk. 1, nr. 3, 2. pkt.,* indsættes efter »en juridisk person«: », herunder fonde, eller en ikkejuridisk person, herunder en trust eller et lignende juridisk arrangement«.

20. I *§ 11, stk. 1, nr. 3,* indsættes som *3.-5. pkt.:*

»Er den reelle ejer en begunstiget af en trusts eller et lignende juridisk arrangements formue, jf. § 2, nr. 9, litra b, nr. iv, eller en fonds eller et lignende juridisk arrangements formue, jf. § 2, nr. 9, litra c, skal virksomheden eller personen træffe de foranstaltninger, der er nævnt i 1. pkt., senest på det tidspunkt, hvor udbetalingen finder sted, eller hvor modtageren udøver sin ret. Identificeres den daglige ledelse som den reelle ejer, skal virksomheden eller personen træffe de nødvendige rimelige foranstaltninger for at kontrollere identiteten af den eller de fysiske personer, der udgør kundens daglige ledelse, jf. § 2, litra a, nr. ii. Virksomheden eller personen skal opbevare oplysninger om de iværksatte foranstaltninger og om eventuelle opståede vanskeligheder under udførelsen af kontrollen.«

21. I *§ 14, stk. 1,* indsættes som *2. pkt.:*

»Etableres forretningsforbindelsen med et selskab eller en anden juridisk enhed eller en trust eller et lignende juridisk arrangement, som er forpligtet til at registrere oplysninger om reelle ejere i Skráseting Føroyas it-system, skal virksomheden eller personen indhente registreringsbevis eller et ekstrakt af oplysningerne i Skráseting Føroyas it-system.«

22. Efter § 15 indsættes:

»§ 15 a. Bliver en virksomhed eller en person bekendt med, at de oplysninger om kundens reelle ejere, som er indhentet i medfør af dette kapitel, ikke stemmer overens med de oplysninger om kundens reelle ejere, der er registreret i Skráseting Føroyas it-system, skal uoverensstemmelsen og dokumentation herfor indberettes til Skráseting Føroya hurtigst muligt.

Stk. 2. Bliver en kompetent myndighed bekendt med uoverensstemmelser i de oplysninger om reelle ejere, der er registreret i Skráseting Føroya it-system, og de oplysninger om reelt ejerskab, som er tilgængelige for myndigheden, skal uoverensstemmelsen og dokumentation herfor indberettes til Skráseting Føroya hurtigst muligt. Dette gælder ikke, hvis det vil gribe unødigt ind i myndighedens funktion.

Stk. 3. Skráseting Føroya kan fastsætte nærmere regler om den tekniske opfyldelse af indberetningspligten.«

23. *§ 17, stk. 2,* affattes således:

»Stk. 2. Virksomheder og personer skal gennemføre skærpede kundekendskabsprocedurer, hvis kunden har hjemsted i et land, der er opført på Europa-Kommissionens liste over højrisikotredjelande. De skærpe- de kundekendskabsprocedurer skal omfatte følgende:

1) Indhentelse af yderligere oplysninger om kunden og reelle ejere.
2) Indhentelse af yderligere oplysninger om forretningsforbindelsens tilsigtede karakter.
3) Indhentelse af oplysninger om midlernes oprindelse og kilden til kundens og den reelle ejers formue.
4) Indhentelse af oplysninger om årsagerne til de ønskede eller udførte transaktioner.
5) Indhentelse af godkendelse ved etablering eller videreførelse af forretningsforbindelser hos den person, der er udpeget i henhold til § 7, stk. 2.
6) Skærpet overvågning af forretningsforbindelsen ved at øge antallet af kontroller og ved at udvælge transaktionsmønstre, der kræver nøjere undersøgelse.«

24. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

25. I *§ 18, stk. 7,* ændres »navne« til: »navne, fødselsdatoer og stillingsbetegnelser«.

26. I *§ 18* indsættes efter stk. 7 som nyt stykke:

»Stk. 8. Internationale organisationer, der er akkrediteret af Færøerne, skal udarbejde og ajourføre en liste over højerestående offentlige hverv, jf. § 2, nr. 8, inden for den pågældende internationale organisation. Denne liste skal sendes til Europa-Kommissionen. Erhvervsministeren udarbejder og ajourfører ligeledes en liste over de nøjagtige funktioner, der er omfattet af § 2, nr. 8, og sender denne liste til Europa-Kommissionen.«

Stk. 8 bliver herefter stk. 9.

27. I *§ 19, stk. 1,* ændres »korrespondentforbindelse med respondenter fra lande« til: »korrespondentforbindelse, der involverer gennemførelse af betalinger med et respondentinstitut«.

28. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

29. I *§ 22, stk. 1,* indsættes efter »at indhente«: »og kontrollere«.

30. I *§ 22, stk. 3,* indsættes efter »samt anden relevant dokumentation«: »og data«.

31. *§ 25, stk. 1,* ophæves, og i stedet indsættes:

»Virksomheder og personer omfattet af denne lov skal undersøge baggrunden for og formålet med alle transaktioner, der

1) er komplekse,
2) er usædvanlig store,
3) foretages i et usædvanligt mønster eller
4) ikke har et åbenbart økonomisk eller lovligt formål.

Stk. 2. Virksomheder og personer skal, hvor det er relevant, udvide overvågningen af kunden med det formål at afgøre, om transaktionerne eller aktiviteterne forekommer mistænkelige.«

Stk. 2 og 3 bliver herefter stk. 3 og 4.

32. I *§ 25, stk. 3,* der bliver stk. 4, ændres »stk. 1 og 2« til: »stk. 1-3«.

33. I *§ 28* indsættes efter »at tro«: », at disse«.

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

35. I *§ 30* indsættes som *stk. 3:*

»Stk. 3. Oplysninger, dokumenter og registreringer som nævnt i stk. 1 skal videregives, når Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet eller andre kompetente nationale myndigheder henvender sig til virksomheder og personer omfattet af loven for at få oplyst, om de har eller i de sidste 5 år forud for forespørgslen har haft forretningsforbindelser med nærmere angivne personer, og hvori disse forbindelser består eller har bestået. Videregivelsen skal ske gennem sikre kanaler og på en måde, der sikrer fuld fortrolighed om undersøgelserne.«

36. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

37. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

38. I *§ 35, stk. 1, 1. pkt.,* og *§ 36, stk. 1,* indsættes efter »nr. 19-20«: »og 22-24«.

39. I *§ 35, stk. 1,* indsættes som *3. pkt.:*

»Virksomheder og personer skal følge op på indberetninger til ordningen og skriftligt kunne dokumentere, hvordan virksomhederne eller personerne har fulgt op på indberetningerne.«

40. I *§ 36, stk. 1,* ændres »udsætte en ansat for ufordelagtig behandling« til: »udsætte den ansatte eller den tidligere ansatte for ufordelagtig behandling«, og »den ansatte har indberettet« ændres til: »den ansatte eller den tidligere ansatte har indberettet«.

41. I *§ 36, stk. 1,* indsættes som *2. pkt.:*
»Det samme gælder ved fastsættelse, tildeling og udbetaling af variabel løn til ansatte eller tidligere ansatte.«

42. I *§ 36, stk. 2,* ændres »en ansat« til: »en ansat eller en tidligere ansat«, og »den ansatte« ændres til:
»den ansatte eller den tidligere ansatte«.

43. I *§ 36, stk. 2,* indsættes som *2. pkt.:*
»Det samme gælder ved fastsættelse, tildeling og udbetaling af variabel løn til ansatte eller tidligere ansatte.«

44. I *§ 36, stk. 3, 1. pkt.,* ændres »Ansatte« til: »Ansatte eller tidligere ansatte«.

45. I *§ 36, stk. 3, 2. pkt.,* ændres »den ansattes ansættelsestid« til: »den ansattes eller den tidligere ansattes ansættelsestid«.

46. Efter § 36 indsættes i *kapitel 7:*

»§ 36 a. Den daglige ledelse i virksomheder omfattet af § 1, stk. 1, skal til virksomhedens øverste ledelsesorgan uden unødigt ophold rapportere om advarsler om hvidvask eller terrorfinansiering modtaget fra andre, herunder fra udenlandske myndigheder, eksterne revisorer og konsulenter samt whistleblowere.

Stk. 2. Tilsvarende skal nøglepersoner i virksomheder omfattet af § 1, stk. 1, uden unødigt ophold rapportere til den daglige ledelse eller virksomhedens øverste ledelsesorgan om advarsler om hvidvask eller terrorfinansiering modtaget fra andre, herunder fra udenlandske myndigheder, eksterne revisorer og konsulenter samt whistleblowere. Modtager den daglige ledelse en rapportering om en modtaget advarsel fra medarbejdere, skal den daglige ledelse videre rapportere advarslen til virksomhedens øverste ledelsesorgan.«

47. I *§ 38, stk. 3,* ændres »eller 19,« til: », 19, 23 eller 24,«.

48. I *§ 38, stk. 6,* ændres »og 21,« til: », 21, 23 og 24,«.

49. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

50. I *§ 47, stk. 1, § 49, stk. 1, §§ 51* og *53* og *§ 54, stk. 1* og *2,* ændres »og 19,« til: », 19, 23 og 24,«.

51. I *§ 47, stk. 1,* indsættes som *2. pkt.:*
»Dette gælder dog ikke overholdelse af § 36.«

52. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

53. I *§ 48* indsættes efter stk. 1 som nyt stykke:
»Stk. 2. Virksomheder og personer omfattet af § 1, stk. 1, nr. 23 og 24, skal ligeledes registreres hos Finanstilsynet for at kunne udøve deres aktiviteter.«
Stk. 2-6 bliver herefter stk. 3-7.

54. I *§ 48, stk. 2,* der bliver stk. 3, ændres »stk. 1« til: »stk. 1 og 2«.

55. I *§ 48, stk. 4,* der bliver stk. 5, ændres »stk. 2 og 3« til: »stk. 3 og 4«.

56. I *§ 48, stk. 5,* der bliver stk. 6, ændres »stk. 1« til: »stk. 1 og 2«, »stk. 2« ændres til: »stk. 3«, og »stk. 3« ændres til: »stk. 4«.

57. I *§ 48, stk. 6,* der bliver stk. 7, ændres »stk. 1« til: »stk. 1 og 2«.

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

59. I *§ 52* indsættes efter »nr. 8,«: »23 og 24,«.

60. I *§ 55, stk. 1, 1.* og *2. pkt.,* ændres »stk. 5« til: »stk. 6«.

61. I *§ 55, stk. 1, 3. pkt.,* ændres »stk. 2« til: »stk. 3«.

62. I *§ 55* indsættes efter stk. 1 som nyt stykke:
»Stk. 2. Offentliggjorte reaktioner forbliver på Finanstilsynets hjemmeside i 5 år efter offentliggørelse. Personoplysninger indeholdt i offentliggørelsen må dog kun forblive på Finanstilsynets hjemmeside i det nødvendige tidsrum.«
Stk. 2-7 bliver herefter stk. 3-8.

63. I *§ 55, stk. 4, 1. pkt.,* der bliver stk. 5, 1. pkt., ændres »stk. 5« til: »stk. 6«.

64. I *§ 55, stk. 5, 1. pkt.,* der bliver stk. 6, 1. pkt., ændres »stk. 1-4« til: »stk. 1 og 3-5«.

65. I *§ 55, stk. 6, 1. pkt.,* der bliver stk. 7, 1. pkt., ændres »stk. 5,« til: »stk. 6,«, og »stk. 1-4« ændres til: »stk. 1 og 3-5«.

66. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

67. I *§ 56, stk. 3,* indsættes som *nr. 20* og *21:*
»20) Den Europæiske Centralbank, når den handler i medfør af Rådets forordning 1024/2013/EU af 15. oktober 2013 om overdragelse af specifikke opgaver til Den Europæiske Centralbank i forbindelse med politikker vedrørende tilsyn med kreditinstitutter.
21) Den Europæiske Banktilsynsmyndighed, Det Europæiske Råd for Systemiske Risici, Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger og Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed og organer etableret af disse, når modtagerne af oplysningerne har behov herfor til varetagelsen af deres opgaver.«

68. Efter § 56 indsættes før overskriften før § 57:

»**§ 56 a.** Finanstilsynets ansatte må ikke videregive oplysninger om en person, når vedkommende har indberettet en virksomhed eller en person til Finanstilsynet for overtrædelse eller potentiel overtrædelse af denne lov, regler udstedt i medfør heraf eller lov for Færøerne om oplysninger, der skal medsendes om betaler ved pengeoverførsler, jf. dog stk. 2.

Stk. 2. Bestemmelsen i stk. 1 er ikke til hinder for, at personoplysninger videregives i medfør af § 56, stk. 3.

Stk. 3. Alle, der i henhold til stk. 2 modtager personoplysninger, jf. dog § 56, stk. 5, er med hensyn til disse oplysninger undergivet den i stk. 1 omhandlede tavshedspligt.«

69. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

70. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

71. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

72. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

73. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

74. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

75. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

76. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

77. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

78. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

79. (sættes ikke i kraft for Færøerne)

80. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

81. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

82. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

83. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

84. I *§ 64, stk. 1,* indsættes som *2. pkt.:*
»Dette gælder dog ikke overholdelse af § 36.«

85. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

86. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

87. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

88. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

89. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

90. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

91. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

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

93. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

94. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

95. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

96. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

97. I *§ 80, stk. 4* ændres »§ 18, stk. 8,« til: »§ 18, stk. 9,«.

98. I *bilag 1, nr. 12,* ændres »Bankboksudlejning« til: »Boksudlejning«.

99. *Overskriften* til bilag 2 affattes således:
»Følgende er en ikkeudtømmende liste over faktorer og typer dokumentation, som kendetegner situationer, der potentielt indebærer en begrænset risiko:«.«

100. I *bilag 2, nr. 1,* indsættes som *litra c:*
»c) Kunder, der er bosiddende i geografiske områder med en lavere risiko som omhandlet i nr. 3.«

101. I *bilag 2, nr. 3,* ændres »Geografiske risikofaktorer:« til: »Geografiske risikofaktorer, herunder registrering, etablering og bopæl i:«.

102. *Overskriften* til bilag 3 affattes således:
»Følgende er en ikkeudtømmende liste over faktorer og typer dokumentation, som kendetegner situationer, der potentielt indebærer en øget risiko:«

103. I *bilag 3, nr. 1,* indsættes efter litra a som nyt litra:
»b) Kunder, der er bosiddende i geografiske områder med en højere risiko som omhandlet i nr. 3.«
Litra b-e bliver herefter litra c-f.

104. I *bilag 3, nr. 1,* indsættes som *litra g:*
»g) Kunden er en tredjelandsstatsborger, der ansøger om opholdstilladelse eller statsborgerskab indenfor rigsfællesskabet eller i et EU- eller EØS-land i bytte for kapitaloverførsler, køb af ejendom eller statsobligationer eller investering i selskaber i det pågældende EU- eller EØS-land.«

105. *Bilag 3, nr. 2, litra c,* affattes således:
»c) Forretningsforbindelser eller transaktioner uden direkte kontakt uden visse sikkerhedsforanstaltninger som f.eks. elektroniske identifikationsmidler eller relevante tillidstjenester eller enhver anden sikker form for fjernidentifikationsproces eller elektronisk identifikationsproces, der er reguleret, anerkendt, godkendt eller accepteret af de kompetente nationale myndigheder.«

106. I *bilag 3, nr. 2,* indsættes som *litra f:*
»f) Transaktioner vedrørende olie, våben, ædelmetaller, tobaksvarer, kulturelle værdigenstande og andre vigtige genstande af arkæologisk, historisk, kulturel og religi-

øs betydning eller af særlig videnskabelig værdi samt elfenben og beskyttede dyrearter.«

§ 3

I lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven), som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning, jf. § 1, foretages i medfør af § 1 i lov nr. 1563 af 27. december 2019, følgende ændringer:

1. I *§ 8, stk. 3, § 26, stk. 1, 1. pkt., stk. 2, stk. 3, 2. pkt., stk. 4, 1.* og *2. pkt.,* og *stk. 6, § 28, § 30, stk. 3, 1, pkt., § 36, stk. 2, 1. pkt.,* og *§ 74, stk. 1, 1. pkt.,* ændres »Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet« til: »Hvidvasksekretariatet«.

2. I *§ 17* indsættes efter stk. 2 som nye stykker:

»Stk. 3. Ud over de foranstaltninger, der er nævnt i stk. 2, skal virksomheder og personer gennemføre en eller flere yderligere risikobegrænsende foranstaltninger, når fysiske personer eller juridiske enheder gennemfører transaktioner, der involverer lande, der er opført på Europa-Kommissionens liste over højrisikotredjelande. Disse foranstaltninger skal bestå i en eller flere af følgende:

1) Anvendelse af supplerende elementer af skærpede kundekendskabsprocedurer.
2) Indførelse af relevante skærpede indberetningsmekanismer eller systematisk indberetning af finansielle transaktioner.
3) Begrænsning af forretningsforbindelser eller transaktioner med fysiske personer eller juridiske enheder fra de tredjelande, der er identificeret som højrisikotredjelande.

Stk. 4. Ud over de foranstaltninger, der er nævnt i stk. 3, skal virksomheder og personer ved forretningsforbindelser eller transaktioner, der involverer lande, som er opført på Europa-Kommissionens liste over højrisikotredjelande, når det vurderes relevant, sikre, at første betaling foretages gennem en konto i kundens navn i et kreditinstitut, der er underlagt krav om kundekendskabsprocedurer, der mindst svarer til de kundekendskabsprocedurer, der er fastsat i denne lov.«

Stk. 3 bliver herefter stk. 5.

3. I *§ 22, stk. 5, 1. pkt.,* ændres »lande, hvor der vurderes at være en høj risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme« til: »højrisikotredjelande«.

4. *Overskriften* til kapitel 5 affattes således:

»Kapitel 5
Undersøgelses-, noterings-, underretnings-, oplysnings- og opbevaringspligt«.«

5. Efter § 26 indsættes:

»§ 26 a. Sekretariatet for Advokatsamfundet offentliggør årligt en rapport, der skal indeholde oplysninger om følgende:

1) Antallet af modtagne indberetninger om mulige overtrædelser af denne lov.
2) Antallet af modtagne underretninger efter § 26, stk. 2, og antallet af sådanne underretninger, som sekretariatet for Advokatsamfundet har sendt til Hvidvasksekretariatet.
3) Antallet og indholdet af foranstaltninger truffet af Advokatrådet efter § 64, stk. 2, med henblik på at overvåge, at virksomheder og personer omfattet af loven overholder deres forpligtelser i medfør af kapitel 2 om risikovurdering og risikostyring, kapitel 3 om kundekendskabsprocedurer og kapitel 5 om undersøgelses-, noterings-, underretnings-, oplysnings- og opbevaringspligt.«

6. *§ 29* affattes således:

»§ 29. Den danske finansielle efterretningsenhed er Hvidvasksekretariatet hos Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet. Hvidvasksekretariatet er operationelt uafhængigt og selvstændigt virkende, hvorved forstås, at sekretariatet har kompetence og kapacitet til at udføre sine opgaver frit og selvstændigt kan træffe beslutninger om at analysere, anmode om og formidle specifikke oplysninger som beskrevet i stk. 2.

Stk. 2. Hvidvasksekretariatet har som central national enhed til opgave

1) at modtage og analysere underretninger om mistænkelige transaktioner og andre oplysninger af relevans for hvidvask af penge, tilknyttede underliggende forbrydelser eller finansiering af terrorisme og
2) at formidle resultaterne af sin analyse og alle yderligere relevante oplysninger til kompetente myndigheder, organer og instanser ved mistanke om hvidvask af penge, tilknyttede underliggende forbrydelser eller finansiering af terrorisme.

Stk. 3. Hvidvasksekretariatet har ansvaret for i samarbejde med andre myndigheder at udarbejde og opdatere den nationale risikovurdering på hvidvaskområdet med henblik på at identificere, vurdere, forstå og begrænse de aktuelle risici for hvidvask af penge.

Stk. 4. Hvidvasksekretariatet kan kræve enhver oplysning, der er nødvendig for varetagelsen af sekretariatets opgaver som beskrevet i stk. 2 med henblik på at forebygge, opdage og effektivt bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering, fra virksomheder og personer omfattet af denne lov, medmindre virksomheden eller personen efter § 27, stk. 1-3, er undtaget fra underretningspligt. Efter anmodning fra Hvidvasksekretariatet skal virksomheder og personer omfattet af denne lov omgående give sekretariatet alle nødvendige oplysninger. § 26, stk. 2, finder tilsvarende anvendelse i forhold til måden, hvorpå medlemmer af Advokatsamfundet kan efterkomme oplysningspligten.

Stk. 5. Hvidvasksekretariatet kan, hvis efterforskningsmæssige hensyn m.v. ikke taler herimod, give den underrettende virksomhed, person eller myndighed, der i medfør af § 26, stk. 1, eller § 28 har indgivet en underretning, meddelelse om status i sagen, herunder om der er rejst sigtelse, om der foreligger endelig afgørelse, eller om sagen er henlagt.

Stk. 6. Modtagne meddelelser som nævnt i stk. 5 må ikke videregives til uvedkommende.«

7. Efter § 29 indsættes:

»**§ 29 a.** Hvidvasksekretariatet kan i forbindelse med videregivelse af oplysninger til en EU-medlemsstats finansielle efterretningsenhed fastsætte begrænsninger og betingelser for anvendelsen af de pågældende oplysninger.

Stk. 2. Hvidvasksekretariatet skal omgående besvare og i videst mulig omfang imødekomme en anmodning fra en EU-medlemsstats finansielle efterretningsenhed om tilladelse til at videregive oplysninger til kompetente myndigheder, organer eller instanser, som den pågældende finansielle efterretningsenhed har modtaget fra Hvidvasksekretariatet, uanset typen af den tilknyttede underliggende forbrydelse. Hvidvasksekretariatet må i den forbindelse ikke nægte at imødekomme en sådan anmodning, medmindre formålet med videregivelsen falder uden for en sådan opgavevaretagelse, som er beskrevet i § 29, stk. 2, eller der er bestemte grunde til at antage, at videregivelsen vil kunne vanskeliggøre forebyggelse, afsløring eller efterforskning af strafbare handlinger eller fuldbyrdelse af strafferetlige sanktioner eller på anden måde ikke vil være i overensstemmelse med grundlæggende principper i dansk ret.

Stk. 3. Afslag på anmodninger efter stk. 2 skal begrundes behørigt.

Stk. 4. Hvidvasksekretariatet skal overholde eventuelle fastsatte begrænsninger og betingelser for anvendelsen af oplysninger, som sekretariatet modtager fra en EU-medlemsstats finansielle efterretningsenhed. Hvidvasksekretariatet må således kun anvende sådanne oplysninger til de formål, hvortil oplysningerne er indhentet eller er blevet udleveret. Hvidvasksekretariatets videregivelse af sådanne oplysninger til kompetente myndigheder, organer eller instanser eller anvendelse af sådanne oplysninger til andre formål er betinget af, at den afgivende EU-medlemsstats finansielle efterretningsenhed på forhånd meddeler samtykke hertil.«

8. Efter § 30 indsættes i *kapitel 5:*

»**§ 30 a.** Erhvervsministeren kan fastsætte nærmere regler om centrale automatiske mekanismer, som muliggør identifikation af alle fysiske eller juridiske personer, som har eller kontrollerer betalingskonti og bankkonti, der identificeres ved IBAN som defineret i Europa-Parlamentets og Rådets forordning 260/2012/EU af 14. marts 2012 om tekniske og forretningsmæssige krav til kreditoverførsler og direkte debiteringer i euro og om ændring af forordning (EF) nr. 924/2009, samt deponeringsbokse, som indehaves af et kreditinstitut med hjemsted på Færøerne. Ministeren kan herunder fastsætte nærmere regler om, at de centrale automatiske mekanismer kan føres i offentligt eller privat regi, samt hvilke oplysninger der skal være tilgængelige og søgbare gennem de centrale automatiske mekanismer.

§ 30 b. Hvidvasksekretariatet og andre kompetente nationale myndigheder i henhold til denne lov sikres adgang til oplysninger, som muliggør rettidig identifikation af alle fysiske eller juridiske personer, der ejer fast ejendom på Færøerne.«

9. Efter § 31 indsættes:

»**§ 31 a.** Den myndighed, der fører tilsyn med en virksomheds eller persons overholdelse af loven, kan afvise etablering af datterselskaber, filialer eller repræsentationskontorer på Færøerne af virksomheder eller personer, der har hjemsted i et land, der er opført på Europa-Kommissionens liste over højrisikotredjelande.

Stk. 2. Den myndighed, der fører tilsyn med virksomhedens eller personens overholdelse af loven, kan fastsætte regler om, at virksomheder og personer, der har hjemsted i et land, der er opført på Europa-Kommissionens liste over højrisikotredjelande, kun kan etablere et datterselskab, en filial eller et repræsentationskontor på Færøerne under særlige betingelser.

§ 31 b. Virksomheder og personer omfattet af loven, der ønsker at etablere en filial eller et repræsentationskontor i et land, der er opført på Europa-Kommissionens liste over højrisikotredjelande, skal meddele dette til den myndighed, der påser virksomhedens eller personens overholdelse af denne lov, sammen med følgende oplysninger:

1) I hvilket land filialen eller repræsentationskontoret ønskes etableret.
2) En beskrivelse af filialens eller repræsentationskontorets virksomhed, herunder oplysninger om organisation, og de planlagte aktiviteter.
3) Filialens eller repræsentationskontorets adresse.
4) Navnene på filialens eller repræsentationskontorets ledelsesmedlemmer.

Stk. 2. Den myndighed, der påser virksomhedens eller personens overholdelse af denne lov, kan forbyde virksomheden eller personen at etablere filialer eller repræsentationskontorer i et land, der er opført på Europa-Kommissionens liste over højrisikotredjelande.

Stk. 3. Den myndighed, der påser virksomhedens eller personens overholdelse af denne lov, kan fastsætte regler om, at virksomheden eller personen skal tage højde for, at den pågældende filial eller det pågældende repræsentationskontor vil komme til at ligge i et land, der ikke har tilstrækkelige ordninger til forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme.«

10. Efter § 34 indsættes i *kapitel 6:*

»**§ 34 a.** Erhvervsministeren kan udpege en myndighed, som er ansvarlig for at offentliggøre navne på fysiske eller juridiske personer, grupper eller enheder, der er opført på FN's sanktionslister. Navnene offentliggøres på myndighedens hjemmeside.

Stk. 2. Et navn, som er offentliggjort, jf. stk. 1, fjernes fra den danske myndigheds hjemmeside, hvis navnet optages på en retsakt udstedt af Den Europæiske Union, som er offentliggjort i EU-Tidende, hvis det besluttes, at navnet ikke skal optages på en sådan EU-retsakt, eller hvis navnet fjernes fra FN's sanktionslister.

Stk. 3. Virksomheder og personer omfattet af denne lov er forpligtet til uden ugrundet ophold at indefryse midler, som ejes eller besiddes af fysiske eller juridiske personer, grupper eller enheder, hvis navne er offentliggjort på den danske myndigheds hjemmeside, jf. stk. 1. Forpligtelsen til

at indefryse midler bortfalder, hvis den fysiske eller juridiske person, gruppe eller enhed fjernes fra hjemmesiden.«

11. Efter § 35 indsættes:

»**§ 35 a.** Indgår en virksomhed eller personer omfattet af § 1, stk. 1, nr. 5, 8 og 11, for så vidt angår alternative investeringsfonde, og nr. 13-20, og en ansat eller tidligere ansat en aftale om en tavshedsklausul, skal det fremgå af aftalen, at den ansatte eller tidligere ansatte ikke er afskåret fra at indberette oplysninger om overtrædelser eller potentielle overtrædelser af denne lov og regler udstedt i medfør heraf til offentlige myndigheder.

Stk. 2. Uanset stk. 1 er den ansatte eller den tidligere ansatte ikke afskåret fra at indberette oplysninger om overtrædelser eller potentielle overtrædelser af den finansielle lovgivning til offentlige myndigheder, selv om et sådant forbud indgår i en aftale mellem den ansatte og virksomheden eller personen. Det samme gælder indberetninger til ordninger efter § 35.«

12. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

13. I *§ 49, stk. 1,* indsættes som *2. pkt.:*

»Oplysninger, der er af væsentlig betydning for Finanstilsynets tilsyn, skal gives af egen drift og hurtigst muligt.«

14. I *§ 49* indsættes efter stk. 1 som nyt stykke:

»*Stk. 2.* Virksomheder og personer, der har afgivet oplysninger efter stk. 1 eller efter regler udstedt i medfør af stk. 7, har pligt til hurtigst muligt at berigtige oplysningerne over for Finanstilsynet, hvis virksomheden eller personen efterfølgende konstaterer følgende:

1) Oplysningerne har ikke været korrekte på tidspunktet for afgivelsen.
2) Oplysningerne er på et senere tidspunkt blevet misvisende.«

Stk. 2-5 bliver herefter stk. 3-6.

15. I *§ 49, stk. 5,* der bliver stk. 6, ændres »4« til: »5«.

16. I *§ 49* indsættes som *stk. 7:*

»*Stk. 7.* Finanstilsynet kan fastsætte nærmere regler om indberetning af oplysninger, der er nødvendige til brug for Finanstilsynets risikovurdering af virksomheder og personer omfattet af denne lov.«

17. Efter § 51 a indsættes:

»**§ 51 b.** Finanstilsynet kan påbyde en virksomhed eller person omfattet af § 1, stk. 1, nr. 1-8, 10, 11, 19, 23 og 24, at virksomheden eller personen midlertidigt ikke må optage nye kundeforhold, når der er konstateret en alvorlig overtrædelse af bestemmelser i denne lov eller regler udstedt i medfør heraf. Er overtrædelsen foregået helt eller delvis i en virksomheds udenlandske filial, kan påbuddet udstrækkes til at omfatte filialen.

Stk. 2. Et påbud efter stk. 1 ophører, når virksomheden eller personen over for Finanstilsynet dokumenterer, at overtrædelsen er ophørt.«

18. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

19. Efter § 74 indsættes i *kapitel 12:*

»**§ 74 a.** Personer, der virker inden for den offentlige forvaltning, og som deltager i et operativt samarbejde om bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering, er under ansvar efter straffelovens §§ 152-152 e forpligtet til at hemmeligholde fortrolige oplysninger, som modtages i forbindelse med samarbejdet, jf. dog stk. 3.

Stk. 2. Tavshedspligten i stk. 1 gælder også i forhold til den fysiske eller juridiske person, som oplysningerne vedrører, uanset en eventuel retlig forpligtelse til at videregive oplysningerne til den pågældende i henhold til forvaltningsretlige eller databeskyttelsesretlige regler, jf. dog stk. 3.

Stk. 3. Oplysninger omfattet af stk. 1 kan efter samtykke fra den myndighed, der har afgivet oplysningerne, inddrages i den modtagende myndigheds sagsbehandling. Foreligger der samtykke, finder de regler, der i almindelighed gælder for den modtagende myndighed, og som i medfør af stk. 1 og 2 er fraveget, på ny anvendelse.«

20. I *§ 78, stk. 1, 2. pkt.,* indsættes efter »§ 6, stk. 1, 2. pkt.,«: »§ 6 a,«, »§ 17, stk. 1 og 2« ændres til: »§ 17, stk. 1-4«, »§ 25, stk. 1 og 2« ændres til: »§ 25, stk. 1-3«, »§ 29, stk. 2« ændres til: »§ 29, stk. 4 og 6«, efter »og 31,« indsættes: »§ 31 b, stk. 1,«, efter »§ 35, stk. 1,« indsættes: »§ 35 a, stk. 1,«, efter »§ 36, stk. 1 og 2,« indsættes: »§ 36 a,«, og »§ 48, stk. 1« ændres til: »§ 48, stk. 1 og 2«.

21. I *§ 78, stk. 2,* ændres »§ 17, stk. 1 og 2« til: »§ 17, stk. 1-4«, »1. pkt., og« ændres til: »1. pkt.,«, »40« ændres til: »40 og § 49, stk. 2,«, og »6 måneder« ændres til: »2 år, medmindre højere straf er forskyldt efter straffelovens § 290 b, stk. 2«.

22. I *§ 78, stk. 5,* indsættes som *2. pkt.:*

»Forældelsesfristen er dog 10 år ved overtrædelse af lovens §§ 6 og 6 a, § 7, stk. 1 og 2, § 10, § 11, stk. 1 og 2 og stk. 3, 1., 3. og 4. pkt., § 12, § 14, stk. 1, stk. 2, 2. pkt., stk. 3, stk. 4, 2. pkt., og stk. 5, § 15, § 17, stk. 1-4, § 18, stk. 1-6, §§ 19 og 20, § 22, stk. 2 og 3, § 24, stk. 1, 2. pkt., og stk. 2 og 3, § 25, stk. 1 og 2, § 26, stk. 1 og 3 og stk. 4, 1. pkt., §§ 30, 31 og 31 b, § 32, 1. pkt., §§ 36 a og 43 og § 49, stk. 1 og 2.«

23. Efter § 78 indsættes:

»**§ 78 a.** Skønnes en overtrædelse af § 7, stk. 1 eller 2, § 8, stk. 1-4 eller 6, § 9, stk. 1 eller 2, § 10, § 11, stk. 1 eller 2 eller stk. 3, 1., 3. eller 4. pkt., § 12, § 14, stk. 1, stk. 2, 2. pkt., stk. 3, stk. 4, 2. pkt., eller stk. 5, § 15, § 17, stk. 1 eller 2, § 18, stk. 1-6, § 19, § 20, § 22, stk. 2 eller 3, § 24, stk. 1, 2. pkt., eller stk. 2 eller 3, § 25, stk. 1 eller 2, § 26, stk. 1 eller 3 eller stk. 4, 1. pkt., §§ 30, 31, 40 eller 43 eller § 48, stk. 1, ikke at ville medføre højere straf end bøde, kan Finanstilsynet i et bødeforelæg tilkendegive, at sagen kan afgøres uden retssag, hvis den fysiske eller juridiske person, der har begået overtrædelsen, erklærer sig skyldig i overtrædelsen og erklærer sig rede til inden en nærmere angiven

frist at betale en bøde som angivet i bødeforelægget, jf. dog stk. 2.

Stk. 2. Finanstilsynet skal forud for udstedelsen af et administrativt bødeforelæg indhente samtykke fra Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet, hvis Finanstilsynet vurderer, at en overtrædelse giver anledning til en vis skønsmæssig vurdering, eller at udgangspunktet for bødeniveauet skal fraviges.

Stk. 3. Retsplejelovens regler om krav til indholdet af et anklageskrift og om, at en sigtet ikke er forpligtet til at udtale sig, finder tilsvarende anvendelse på bødeforelæg efter stk. 1.

Stk. 4. Vedtages et bødeforelæg, bortfalder videre forfølgning. Vedtagelsen har samme virkning som en dom.«

24. I *§ 80, stk. 1,* ændres »4« til: »5«.

25. I *§ 80* indsættes som *stk. 6:*

»*Stk. 6.* Undlader en virksomhed eller en person at opfylde de pligter, som påhviler dem i medfør af § 29, stk. 4, kan Hvidvasksekretariatet som tvangsmiddel pålægge personen, virksomheden eller de for virksomheden ansvarlige personer daglige eller ugentlige tvangsbøder.«

§ 4

Anordningen træder i kraft den 1. juli 2023.

Givet på Christiansborg Slot, den 26. juni 2023

Under Vor Kongelige Hånd og Segl

MARGRETHE R.

/ Morten Bødskov

1) Bestemmelsen har følgende ordlyd: »Loven gælder ikke for Færøerne og Grønland, men kan ved kongelig anordning helt eller delvis sættes i kraft for Færøerne og Grønland med de ændringer, som de færøske og grønlandske forhold tilsiger.«

2) Bestemmelsen har følgende ordlyd: »§§ 1, 2, 5-9 og 11-13 kan ved kongelig anordning sættes helt eller delvis i kraft for Færøerne med de ændringer, som de færøske forhold tilsiger.«