

BETÆNKNING**Afgivet af Finans- og Skatteudvalget****vedrørende**

**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)**

FremSAT af Naalakkersuisoq for Finanser og Skatter

Afgivet til forslagens 2. behandling

Finans- og Skatteudvalget har under behandlingen senest bestået af:

Medlem af Inatsisartut Asii Chemnitz Narup, Inuit Ataqatigiit, forperson

Medlem af Inatsisartut Pele Broberg, Naleraq, næstformand

Medlem af Inatsisartut Peter Olsen, Inuit Ataqatigiit

Medlem af Inatsisartut Pipaluk Lyngé, Inuit Ataqatigiit

Medlem af Inatsisartut Kuno Fencker, Siumut

Medlem af Inatsisartut Karl Tobiassen, Siumut

Medlem af Inatsisartut Jens-Frederik Nielsen, Demokraatit

Udvalget har efter 1. behandlingen 10. april 2024 under FM2024 gennemgået forslaget.

1. Forslagets indhold og formål

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.

De væsentligste ændringer indbefatter bl.a.

- Nyaffattelse af § 25, stk. 1, angående undersøgelsespligten,
- Forbud mod at indløse anonyme forudbetalte kort fra tredjelande,

- Bestemmelser om Advokatrådets og Erhvervsstyrelsens kompetencer,
- Udbydere og udstedere af virtuelle valutaer omfattes af hvidvaskloven,
- Udvidelsen af definitionen på politisk eksponerede personer til også at omfatte ministres særlige rådgivere,
- At finanstilsynet vil kunne udstede administrative bøder for overtrædelse af hvidvasklovens § 48, stk. 2, og
- Nedsættelse af kontantforbudsgrænsen fra 50.000 kr. til 15.000 kr.

2. Førstebehandling af forslaget i Inatsisartut

Der var generel tilslutning til de ændringer, som forslaget medfører. Der var dog en række spørgsmål, som ønskedes besvaret samt ønske om afklaring af visse dele i forslaget. På denne baggrund blev forslaget henvist til udvalgsbehandling i Finans- og Skatteudvalget.

3. Orienteringsmøde med Naalakkersuisoq for Finanser og Skatter med henblik på teknisk gennemgang af forslaget

I forbindelse med sin behandling af forslaget har udvalget anmodet Naalakkersuisoq for Finanser og Skatter om teknisk gennemgang af forslaget. Det er vigtigt for udvalget, at forslagets baggrund, form, indhold og konsekvenser fremstår klart for Inatsisartut under forslagets behandling.

4. Udvalgets behandling af forslaget

Udvalget bemærker at der under forslagets førstebehandling var tilslutning til forslaget. Der var almindelig tilfredshed med forslagets indhold og baggrund. Kopi af Naalakkersuisuts tekniske gennemgang, som udvalget har ønsket, er vedlagt som bilag 1.

Udvalget skal herefter henvise til den til forslaget vedlagte resumé af tilpasningerne til grønlandske forhold. Udvalget bemærker desuden, at der er generel tilslutning til disse tilpasninger.

Udvalget har endeligt noteret sig at der under 1. behandlingen faldt nogle bemærkninger, som udvalget mener fortjener afklaring. Der blev rejst spørgsmål omkring hensigtsmæssigheden i forslagets bestemmelse omkring skærpelsen af kontantforbuddet, og hvor store kontantbetalinger der tillades andre steder. I forbindelse med Naalakkersuisuts tekniske gennemgang af forslag oplystes bl.a. følgende som eksempel:

”En fanger fra et mindre bosted ønsker at sælge en større fangst samlet til én køber. Prisen overstiger 15.000 kr. og internettet er dårligt. Hvad kan fangeren og køberen gøre?

- *Kontantbetaling vil ikke være en mulighed, idet fangeren med lovændringen ikke kan modtage beløb på over 14.999 kr.*
- *Kunder i et pengeinstitut vil kunne benytte sig af pengeinstitutets netbank til at betale. En pengetransaktion kræver meget lidt data, så derfor vil det normalt kunne fungere selv i områder med dårlig / lav dataforbindelse.*

- *Fangeren og køberen vil således i langt størstedelen af almindelige handelssituationer være i stand til at gennemføre de ønskede transaktioner. Selvom internettet skulle være af lav kvalitet på det pågældende tidspunkt.”*

Herom oplyste Naalakkersuisut følgende:

”EU-lande

- *Der er forskel på kontantforbudsgrænserne i de enkelte medlemslande.*
- *Nogle lande har en lavere grænse end den nugældende danske på 15.000 kr. Det gælder bl.a. Frankrig, som har indført et kontantforbud på 1.000 euro for handler mellem erhvervsdrivende og privatpersoner med adresse i Frankrig, og Grækenland, som har indført en beløbsgrænse på 500 euro.*
- *Andre lande har større eller ingen grænse, jf. dog kravet om at implementere reglerne i det 4. hvidvaskdirektiv.*
-

Øvrige lande (simplificeret)

- *USA: Ved kontantbetalinger over 10.000 USD skal modtageren melde betalingen til skattemyndigheder (IRS).*
- *Canada: Ved kontantbetalinger over 10.000 CAD skal modtageren melde betalingen til Financial Transactions and Reports Analysis Centre.*
- *Island: Ingen grænse.”*

Udvalget bemærker at der under 1. behandling blev stillet spørgsmål til en liste over politisk eksponerede personer (PEP) samt Naalakkersuisuts planer om oplysningsvirksomhed om de nye regler. Udvalget noterer sig, at Naalakkersuisut for Finansier og Skatter, under sine afsluttende bemærkninger, forholdte sig til disse spørgsmål og henviste til Finanstilsynets hjemmeside.

Det fremgår således af Vejledning til reglerne om politisk eksponerede personer, at Finanstilsynet i henhold til HVL § 18, stk. 7, skal føre og offentliggøre en liste med oplysninger om navn og tilhørsforhold m.v. for indenlandske PEP'er. Efter udvalgets mening bør en sådan liste for Grønland offentliggøres i Selvstyrets hjemmeside. Udvalget finder det også vigtigt, at de personer, som er med på den grønlandske liste, får personlig orientering herom.

Udvalget ønsker således oplysning om, hvorvidt Naalakkersuisut agter at offentliggøre listen i Selvstyrets hjemmeside, og om hvorvidt de personer der er kommet på den grønlandske liste, får orientering herom.

Kontantforbud:

Udvalget er delte omkring forslaget om at nedsætte kontantforbudsgrænsen fra 50.000 kr. til 15.000 kr. Der var således ikke flertal i udvalget for at støtte op om denne del af forslaget.

Flertallet i udvalget fandt ikke Naalakkersuisuts forklaring om dette punkt fyldestgørende. Samtidig finder flertallet ikke at eksisterende net-baserede betalingssystemer er stabile nok. Der opleves problemer i forbindelse med at hæve og indsætte pengebeløb i bankerne, hvorfor serviceniveauet ikke anses at være tilfredsstillende. Man bør se på om servicekontrakterne med Grønlands Banken og KNI om bankforsyning og pengeforsyningen i yderdistrikterne egentlig dækker behovet for borgernes mulighed for at foretage kontante ind- og udbetalinger samt kontooverførsler og kontooprettelser. Servicekontrakterne bør sikre, at der drives effektivt by-bygd-banksystem (BBB-system).

5. Forslagets økonomiske og administrative konsekvenser

Udvalget tager beskrivelser af forslagets økonomiske og administrative konsekvenser til efterretning.

6. Udvalgets indstillinger

Et flertal i udvalg bestående af Inuit Ataqatigiit og Siumut indstiller forslaget til vedtagelse.

Et mindretal bestående af Demokraatit kommer med følgende mindretalsudtalelse:

"Overordnet set mener vi i Demokraatit at det er helt fint at vi ajourfører vores lovgivning med henblik på at bekæmpe økonomisk kriminalitet. Vi skal dog gøre det på en måde der passer bedst til os selv.

Vi er enige i det meste af forslaget. Vi er dog uenige i at man vil lave et kontantforbud således at man som erhvervsdrivende ikke må modtage kontant betaling over 15.000,- kr.

Vi har mange erhvervsdrivende i landet der kan rammes på det her loft, blandt andet i turistbranchen, hvor der kommer kunder fra udlandet, hvor kontanter ikke er ens betydende med at man er kriminel. Der ud over vil vi gerne have at man som borger her har mest mulig frihed. Derfor skal vi her ikke være stavnsbundet til at bruge banker. Mange ønsker ikke at bruge bankerne og det bør være et individuelt valg."

I Demokraatit kan vi derfor ikke støtte tiltrædelsen af denne samleanordning da flertallet ikke ønsker at fjerne kontantforbuddet."

Et mindretal i udvalg bestående af Demokraatit indstiller på den baggrund forslaget til forkastelse.

Med disse bemærkninger, og med den i betænkningen anførte forståelse, skal udvalget overgive forslaget til 2. behandling.

Asii Chemnitz Narup
Forperson

Pele Broberg
Næstformand

Karl Tobiassen

Pipaluk Lyngø

Kuno Fencker

Peter Olsen

Jens-Frederik Nielsen