



Lovtidende A

2011

Udgivet den 8. februar 2011

4. februar 2011.

Nr. 80.

Bekendtgørelse af lov for Færøerne om oplysninger, der skal medsendes om betalinger ved pengeoverførsler

Hermed bekendtgøres lov for Færøerne om oplysninger, der skal medsendes om betalinger ved pengeoverførsler, jf. lov nr. 467 af 17. juni 2008, med de ændringer, der følger af § 13 i lov nr. 579 af 1. juni 2010.

Kapitel 1

Anvendelsesområde

§ 1. Denne lov finder anvendelse på pengeoverførsler uanset valuta, der afsendes eller modtages af en betalingsformidler på Færøerne, når betalingsformidleren er et pengeinstitut, et fondsmæglerselskab, en udsteder af elektroniske penge, en sparevirksomhed eller en filial af en tilsvarende dansk, grønlandsk eller udenlandsk virksomhed.

Stk. 2. Denne lov finder ikke anvendelse på pengeoverførsler, der udføres ved brug af kredit- eller debetkort, hvis

- 1) modtageren har indgået en aftale med betalingsformidleren, der giver mulighed for at betale for levering af varer og tjenesteydelser, og
- 2) pengeoverførslen ledsages af en entydig identifikator, der gør det muligt at spore transaktionen tilbage til betaleren.

Stk. 3. Denne lov finder ikke anvendelse på pengeoverførsler af beløb op til 1.000 euro, der foretages ved hjælp af elektroniske penge som defineret i lov om finansiel virksomhed, hvis

- 1) der for ikke genopladelige kort maksimalt kan lagres 150 euro eller
- 2) der for genopladelige kort maksimalt kan lagres op til 2.500 euro inden for et kalenderår, og hvor der maksimalt kan indløses 1.000 euro inden for et kalenderår.

Stk. 4. Uanset stk. 3 finder denne lov ikke anvendelse på pengeoverførsler gennemført ved hjælp af en mobiltelefon eller andet digitalt udstyr eller it-udstyr, når disse overførsler er forudbetalt og ikke overstiger 150 euro.

Stk. 5. Denne lov finder ikke anvendelse på pengeoverførsler gennemført ved hjælp af en mobiltelefon eller andet digitalt udstyr eller it-udstyr, når disse overførsler er efterbetalt og

- 1) modtageren har indgået en aftale med betalingsformidleren, som giver mulighed for at betale for levering af varer og tjenesteydelser,
- 2) pengeoverførslen ledsages af en entydig identifikator, der gør det muligt at spore transaktionen tilbage til betaleren, og

- 3) betalingsformidleren er omfattet af forpligtelserne i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme.

§ 2. Denne lov finder ikke anvendelse på pengeoverførsler inden for Færøerne i forbindelse med køb af varer og tjenesteydelser, hvis

- 1) beløbet ikke overstiger 1.000 euro,
- 2) modtagerens betalingsformidler er omfattet af lovgivningen om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og
- 3) modtagerens betalingsformidler ved hjælp af et entydigt referencenummer gennem modtageren kan spore pengeoverførsler fra den juridiske eller fysiske person, som modtageren har indgået en aftale med om levering af varer eller tjenesteydelser.

Stk. 2. Undtagelserne i stk. 1 finder tilsvarende anvendelse på pengeoverførsler mellem Færøerne og Danmark og mellem Færøerne og Grønland.

§ 3. Kravene til, hvilke oplysninger der skal ledsage en pengeoverførsel, jf. § 9, finder ikke anvendelse på pengeoverførsler til organisationer med et alment nytigt formål, når

- 1) det overførte beløb ikke overstiger 150 euro,
- 2) overførslen gennemføres inden for Færøerne,
- 3) organisationen er underlagt krav om regnskabsaflæggelse og
- 4) organisationen er undergivet offentligt tilsyn eller ekstern revision, der er foretaget af en statsautoriseret eller en registreret revisor.

Stk. 2. Undtagelserne i stk. 1 finder tilsvarende anvendelse på pengeoverførsler mellem Færøerne og Danmark og mellem Færøerne og Grønland.

Stk. 3. Undtagelsen efter stk. 1 er betinget af, at organisationen lader sig registrere hos Finanstilsynet og dokumenterer, at kravet om regnskabsaflæggelse og ekstern revision eller offentligt tilsyn er opfyldt. Organisationens skal desuden give oplysning om de fysiske personer, der udgør organisationens øverste ledelse eller i øvrigt udøver kontrol over selskabet. Ændringer i de forhold, der er nævnt i 1. og 2. pkt., skal indberettes til Finanstilsynet.

§ 4. Denne lov finder ikke anvendelse på pengeoverførsler,

- 1) hvor betaler hæver kontanter fra sin egen konto,
- 2) hvor der foreligger en tilladelse til at foretage en debetoverførsel mellem to parter, der giver mulighed for kontobetalinger parterne imellem, hvis den pågældende pengeoverførsel ledsages af en entydig identifikator, der gør det muligt at spore den fysiske eller juridiske person,
- 3) der foretages med elektronisk cleared checks,
- 4) til offentlige myndigheder til betaling af skatter, bøder eller andre afgifter på Færøerne, eller
- 5) til offentlige myndigheder til betaling af skatter, bøder eller andre afgifter i Danmark eller i Grønland, eller
- 6) hvis betaler og modtager er betalingsformidlere, der handler for egen regning.

Kapitel 2

Definitioner

§ 5. I denne lov forstås ved:

- 1) **Betaler:** En fysisk eller juridisk person, der er den kontohaver, som giver tilladelse til pengeoverførsel fra en konto, eller, hvis der ingen konto er, en fysisk eller juridisk person, der bestiller en pengeoverførsel.
- 2) **Modtager:** En fysisk eller juridisk person, som er den tiltænkte endelige modtager af en pengeoverførsel.
- 3) **Betalingsformidler:** En fysisk eller juridisk person, i hvis virksomhed det indgår at levere pengeoverførselstjenester.
- 4) **Mellembetalingsformidler:** En betalingsformidler, der hverken er betalers eller modtagers betalingsformidler, og som medvirker ved gennemførelsen af en pengeoverførsel.
- 5) **Pengeoverførsel:** En transaktion, der udføres på betalers vegne gennem en betalingsformidler ad elektronisk vej med henblik på at stille midler til rådighed for modtager hos en betalingsformidler, uanset om betaler og modtager er en og samme person.
- 6) **Batchfiloverførsel:** En række individuelle pengeoverførsler, der sendes samlet.
- 7) **Entydig identifikator:** En kombination af bogstaver, tal eller symboler fastlagt af betalingsformidleren i overensstemmelse med protokollerne for de betalings-, afviklings- og meddelelssystemer, der anvendes til at foretage pengeoverførslen.

§ 6. Ved hvidvask skal i denne lov forstås hvidvask som defineret i § 4 i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme.

§ 7. Ved finansiering af terrorisme skal i denne lov forstås

- 1) direkte eller indirekte ydelse af økonomisk støtte til,
- 2) direkte eller indirekte tilvejebringelse eller indsamling af midler til eller
- 3) direkte eller indirekte rådighedsstillelse af penge, andre formuegoder eller finansielle eller andre lignende ydelser for

en person, en gruppe eller en sammenslutning, der begår eller har til hensigt at begå handlinger omfattet af stk. 2.

Stk. 2. Ved terrorisme skal i denne lov forstås:

- 1) En eller flere af følgende handlinger, som begås med forsæt til at skræmme en befolkning i alvorlig grad eller uretmæssigt at tvinge færøske, danske eller udenlandske offentlige myndigheder eller en international organisation til at foretage eller undlade at foretage en handling eller at destabilisere eller ødelægge et lands eller en international organisations grundlæggende politiske, forfatningsmæssige, økonomiske eller samfundsmæssige strukturer, når handlingen i kraft af sin karakter eller den sammenhæng, hvori den begås, kan tilføje et land eller en international organisation alvorlig skade:
 - a) Manddrab efter § 237 i straffeloven.
 - b) Grov vold efter § 245 eller § 246 i straffeloven.
 - c) Frihedsberøvelse efter § 261 i straffeloven.
 - d) Forstyrrelse af trafiksikkerheden efter § 184, stk. 1, i straffeloven, retsstridige forstyrrelser i driften af almindelige samfærdselsmidler m.v. efter § 193, stk. 1, i straffeloven, eller groft hærværk efter § 291, stk. 2, i straffeloven, hvis disse overtrædelser begås på en måde, der kan bringe menneskeliv i fare eller forårsage betydelige økonomiske tab.
 - e) Kapring af transportmidler efter § 183 a i straffeloven.
 - f) Grove våbenlovsovertrædelser efter stk. 3.
 - g) Brandstiftelse efter § 180 i straffeloven, sprængning, spredning af skadevoldende luftarter, oversvømmelse, skibbrud, jernbane- eller anden transportulykke efter § 183, stk. 1 og 2, i straffeloven eller sundhedsfarlig forurening af vandforsyningen efter § 186, stk. 1, i straffeloven eller sundhedsfarlig forurening af ting bestemt til almindelig udbredelse m.v. efter § 187, stk. 1, i straffeloven.
 - h) Besiddelse eller anvendelse m.v. af radioaktive stoffer efter stk. 4.
- 2) Transport af våben eller eksplosivstoffer med det i nr. 1 nævnte forsæt.
- 3) Trussel om at begå de i nr. 1 og 2 nævnte handlinger med det i nr. 1 nævnte forsæt.

Stk. 3. Ved grove våbenlovsovertrædelser forstås i denne lov en eller flere handlinger, hvor der i strid med våbenlovgivningen indføres, udføres, transporteres, erhverves, overdrages, besiddes, bæres, anvendes, tilvirkes, udvikles eller med henblik på udvikling forskes i våben eller eksplosivstoffer, som på grund af deres særdeles farlige karakter er egnet til at forvolde betydelig skade.

Stk. 4. Ved besiddelse eller anvendelse m.v. af radioaktive stoffer forstås i denne lov

- 1) en eller flere handlinger, hvor der med forsæt til skade på andres person eller til betydelig skade på andres ting eller på miljøet modtages, besiddes, overdrages eller ændres radioaktive stoffer eller fremstilles eller besiddes en eksplosiv nuklear anordning eller en anordning, der er beregnet til at sprede radioaktive stoffer eller kan udsende ioniserende stråling, eller
- 2) en eller flere handlinger, hvor der med forsæt til skade på andres person eller til betydelig skade på andres ting eller på miljøet eller til at tvinge nogen til at foretage eller undlade at foretage en handling

- a) anvendes radioaktive stoffer eller anordninger, der udsender ioniserende stråling,
- b) fjernes, ændres eller beskadiges en nødvendig beskyttelse mod spredning af radioaktive stoffer eller mod ioniserende stråling eller
- c) anvendes eller beskadiges et nukleart anlæg med den følge, at der sker udslip af radioaktive stoffer eller fremkaldelse af fare herfor.

Kapitel 3

Forpligtelser for betalers betalingsformidler

Fuldstændige oplysninger om betaler

§ 8. De fuldstændige oplysninger om betaler omfatter dennes navn, adresse og kontonummer. I stedet for adressen kan betalers fødselsdato og -sted, kundeidentifikationsnummer eller personnummer angives. Hvis betaler ikke har noget kontonummer, skal betalingsformidleren i stedet for kontonummer anvende en entydig identifikator, som gør det muligt at spore transaktionen tilbage til betaler.

Oplysninger ved pengeoverførsler og registrering

§ 9. Betalingsformidleren skal sikre, at pengeoverførsler ledsages af fuldstændige oplysninger om betaler.

Stk. 2. Før midlerne overføres, skal betalers betalingsformidler kontrollere alle oplysninger om betaler på grundlag af dokumenter, data eller oplysninger fra en pålidelig og uafhængig kilde.

Stk. 3. Ved pengeoverførsel fra en konto kan kravet om kontrol betragtes som opfyldt, når

- 1) betalerens identitet er bekræftet i forbindelse med åbningen af kontoen og de oplysninger, der er fremkommet i forbindelse hermed, opbevares i henhold til forpligtelserne om opbevaring af identitetsoplysninger m.v. i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme eller
- 2) betaleren var kunde hos betalingsformidleren før denne lovs ikrafttræden og de fuldstændige oplysninger indhentes på et passende tidspunkt på grundlag af en risikovurdering.

Stk. 4. Ved overførsler, der ikke foretages fra en konto, skal betalers betalingsformidler kun bekræfte oplysningerne om betaleren, hvis beløbet overstiger 1.000 euro, medmindre transaktionen gennemføres i flere operationer, der synes at hænge sammen, og som tilsammen overstiger 1.000 euro.

Stk. 5. Stk. 4 gælder ikke, hvis der er mistanke om, at overførslen har tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme, der er omfattet af underretningspligten i § 7 i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme.

Stk. 6. Betalers betalingsformidler skal i 5 år opbevare registre, der indeholder de fuldstændige oplysninger om betaler ved en pengeoverførsel.

Pengeoverførsler inden for Færøerne, mellem Færøerne og Danmark og mellem Færøerne og Grønland

§ 10. § 9, stk. 1, gælder ikke, når både betalers og modtagers betalingsformidler befinder sig på Færøerne og pengeover-

førslen ledsages af betalers kontonummer eller en entydig identifikator, der gør det muligt at spore transaktionen tilbage til betaleren.

Stk. 2. Undtagelsen i stk. 1 finder tilsvarende anvendelse, når både betalers og modtagers betalingsformidler befinder sig på Færøerne, i Danmark eller i Grønland.

Stk. 3. Hvis modtagers betalingsformidler anmoder herom, skal betalers betalingsformidler dog stille de fuldstændige oplysninger om betaler til rådighed for modtagers betalingsformidler, inden for 3 arbejdsdage efter at anmodningen er modtaget.

Pengeoverførsler mellem Færøerne og andre lande

§ 11. Pengeoverførsler, hvor modtagers betalingsformidler befinder sig uden for Færøerne, skal ledsages af fuldstændige oplysninger om betaleren.

Stk. 2. Ved batchfiloverførsler fra en enkelt betaler, hvor modtagernes betalingsformidlere befinder sig uden for Færøerne, finder stk. 1 ikke anvendelse på de enkelte overførsler, der er samlet heri, hvis batchfilen indeholder disse oplysninger og de enkelte overførsler indeholder betalers kontonummer eller en entydig identifikator.

Stk. 3. Befinder modtagers betalingsformidler sig i Danmark eller i Grønland, gælder samme regler, som hvis betalingsformidleren befandt sig på Færøerne.

Kapitel 4

Forpligtelser for modtagers betalingsformidler

Konstatering af manglende oplysninger om betaler

§ 12. Modtagers betalingsformidler er forpligtet til at konstatere, om felterne vedrørende oplysninger om betaler i det meddelelses- eller betalings- og afviklingssystem, der anvendes til en pengeoverførsel, er udfyldt med karakterer eller input, der er tilladt efter reglerne i det pågældende system. Modtagers betalingsformidler skal have effektive procedurer til at konstatere, hvorvidt der mangler følgende oplysninger om betaler:

- 1) Ved pengeoverførsler, hvor betalers betalingsformidler befinder sig på Færøerne, de oplysninger, der kræves efter § 10.
- 2) Ved pengeoverførsler, hvor betalers betalingsformidler befinder sig uden for Færøerne, de fuldstændige oplysninger om betaler efter § 8 eller, hvis det er relevant, de oplysninger, der kræves efter § 17.
- 3) Ved batchfiloverførsler, hvor betalers betalingsformidler befinder sig uden for Færøerne, de fuldstændige oplysninger om betaler efter § 8, dog kun i batchfiloverførslen og ikke de enkelte overførsler, der er samlet heri.
- 4) Uanset nr. 2 og 3 ved pengeoverførsler og batchfiloverførsler, hvor betalers betalingsformidler befinder sig i Danmark eller i Grønland, alene de oplysninger, der kræves efter § 10.

Pengeoverførsler med manglende eller ufuldstændige oplysninger om betaler

§ 13. Hvis modtagers betalingsformidler ved modtagelsen af en overførsel bliver bekendt med, at oplysninger, der kræ-

ves efter denne lov, mangler eller er ufuldstændige, skal betalingsformidleren afvise overførslen eller udbede sig fuldstændige oplysninger om betaler.

Stk. 2. Undlader en betalingsformidler regelmæssigt at levere de krævede oplysninger om en betaler, skal modtagers betalingsformidler træffe forholdsregler, som i første omgang kan omfatte udsendelse af advarsler og fastsættelse af frister, og derefter afvise fremtidige pengeoverførsler fra denne betalingsformidler eller tage stilling til, om forretningsforbindelsen med denne betalingsformidler skal begrænses eller afsluttes. Træffer modtagers betalingsformidler forholdsregler efter 1. pkt., skal Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet underrettes herom.

Risikobaseret vurdering

§ 14. Manglende eller ufuldstændige oplysninger om betalere skal indgå i modtagers betalingsformidlers vurdering af, om en pengeoverførsel eller en lignende transaktion er mistænkelig, og hvorvidt Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet skal underrettes herom i henhold til § 7 i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme.

Registrering

§ 15. Modtagers betalingsformidler skal i 5 år opbevare registre, som indeholder de oplysninger, der er modtaget om betaleren.

Kapitel 5

Forpligtelser for mellembetalingsformidlere

Opbevaring af oplysninger om betalere med en overførsel

§ 16. Mellembetalingsformidlere skal sørge for, at samtlige oplysninger, de modtager om en betaler sammen med en pengeoverførsel, opbevares sammen med overførslen.

Tekniske begrænsninger

§ 17. Stk. 3-6 finder anvendelse, når betalers betalingsformidler befinder sig uden for Færøerne og mellembetalingsformidleren befinder sig på Færøerne.

Stk. 2. Stk. 3-6 finder dog ikke anvendelse, når betalers betalingsformidler befinder sig i Danmark eller i Grønland og mellembetalingsformidleren befinder sig på Færøerne.

Stk. 3. Mellembetalingsformidleren kan anvende et betalingssystem med tekniske begrænsninger til at sende pengeoverførsler til modtagers betalingsformidler, uanset at de tekniske begrænsninger ikke gør det muligt, at oplysningerne om betaler kan følge med en pengeoverførsel, medmindre mellembetalingsformidleren ved modtagelsen af en pengeoverførsel bliver bekendt med, at de oplysninger om betaler, der kræves efter denne lov, mangler eller er ufuldstændige.

Stk. 4. Bliver mellembetalingsformidleren ved modtagelsen af en pengeoverførsel bekendt med, at de oplysninger om betaler, der kræves efter denne lov, mangler eller er ufuldstændige, må mellembetalingsformidleren kun anvende et betalingssystem med tekniske begrænsninger, hvis det er muligt at underrette modtagers betalingsformidler om, at oplysningerne om betaler er mangelfulde eller ufuldstændige. Underretningen skal ske ved brug af et betalings- eller meddelelses-

system, som gør det muligt at formidle denne oplysning, eller ved brug af en anden procedure, der er accepteret eller aftalt mellem de to betalingsformidlere.

Stk. 5. Hvis mellembetalingsformidleren anvender et betalingssystem med tekniske begrænsninger, skal mellembetalingsformidleren efter anmodning fra modtagers betalingsformidler inden for tre arbejdsdage efter modtagelsen af anmodningen stille alle modtagne oplysninger om betaler til rådighed for modtagers betalingsformidler, uanset om disse oplysninger er fuldstændige eller ej.

Stk. 6. I de tilfælde, der er nævnt i stk. 3 og 4, skal mellembetalingsformidleren i 5 år opbevare registre, der indeholder alle modtagne oplysninger.

Kapitel 6

Tilsyn og klageadgang

§ 18. Finanstilsynet påser, at betalingsformidlere, som er pengeinstitutter, fondsmæglerselskaber, udstedere af elektroniske penge, sparevirksomheder eller filial af en tilsvarende dansk, grønlandsk eller udenlandsk virksomhed, overholder denne lov.

Stk. 2. De i stk. 1 nævnte virksomheder og filialer skal give Finanstilsynet de oplysninger, der er nødvendige til brug for tilsynet med overholdelsen af denne lov.

§ 19. Afgørelser truffet af Finanstilsynet i henhold til loven kan af den, som afgørelsen retter sig mod, indbringes for Erhvervsankenævnet, senest 4 uger efter at afgørelsen er meddelt den pågældende.

Kapitel 7

Straf

§ 20. Forsætlig eller groft uagtsom overtrædelse af § 9, stk. 1, 2, 4 og 6, § 10, stk. 3, § 11, stk. 1, §§ 12, 13, 15 og 16 samt § 17, stk. 4-6, straffes med bøde. Under særlig skærpende omstændigheder kan straffen stige til fængsel i indtil 6 måneder.

Stk. 2. Undlader en virksomhed eller person at opfylde den pligt, der påhviler dem efter § 18, stk. 2, kan Finanstilsynet som tvangsmiddel pålægge personen, virksomheden eller de for virksomheden ansvarlige personer daglige eller ugentlige bøder.

Stk. 3. Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel.

Kapitel 8

Ikrafttræden

§ 21. Loven træder i kraft den 15. juni 2010, jf. dog stk. 2.

Stk. 2. Økonomi- og erhvervsministeren fastsætter tidspunktet for ikrafttræden af § 2, stk. 2, § 3, stk. 2, § 4, nr. 5, § 10, stk. 2, § 11, stk. 3, § 12, nr. 4, og § 17, stk. 2.

Lov nr. 579 af 1. juni 2010 indeholder følgende ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser:

§ 21

Stk. 1. Loven træder i kraft den 1. juli 2010, jf. dog stk. 2-6.

Stk. 2. (Udeladt)

Stk. 3. § 13 træder i kraft den 15. juni 2010.

Stk. 4. (Udeladt)

Stk. 5. (Udeladt)

Stk. 6. (Udeladt)

Stk. 7. (Udeladt)

§ 22

Stk. 1. §§ 1-12 og 14-20 gælder ikke for Færøerne og Grønland, jf. dog stk. 2 og 3.

Stk. 2. (Udeladt)

Stk. 3. (Udeladt)

Økonomi- og Erhvervsministeriet, den 4. februar 2011

BRIAN MIKKELSEN

/ Ulrik Nødgaard