

Nuuk, 6. juli 2022

Departementet for Finanser og Ligestilling

oed@nanoq.gl

Høringssvar vedrørende Forslag om ændring af Inatsisartutlov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme (Hvidvaskloven).

Generelle bemærkninger

Omkring hvidvask er holdningen hos Transparency International Greenland (TIG), som hos Transparency International, at der for svindlere ikke skal findes nogen gemmesteder, ingen skal hjælpe dem og ingen straffrihed skal gives.

TIG finder at beskyttelse af offentlige ressourcer er et af de vigtigste mål for lovgivningen. Offentlige penge skal anvendes til fælles bedste. Hvidvask og skatteunddragelse er et globalt, men også nationalt problem, som kun kan løses gennem samarbejde. TIG ser derfor samarbejdet mellem Grønland og Danmark herom, udmøntet i at overvågning sker fra Hvidvasksekretariatet i Danmark og at opdatering af Inatsisartutloven fra 2010 sikrer harmoni med EU's regelsæt som et særdeles positivt tiltag.

Ydermere ser TIG lovforslaget som et skridt til at Grønland kan ratificere FN's konvention mod korruption, særligt artikel 14 vedrørende forebyggelse af hvidvask.

Bemærkninger til lovforslaget:

TIG ser fire hovedemner:

1. Udvidelsen af lovens omfang, således den gælder alle juridiske og fysiske personer.
2. Modtagelse af kontantbetaling, beløbet nedsættes fra 100.000 kr. til 20.000 kr.
3. Udvidet krav om undersøgelse af reelle ejere.
4. Undersøgelsespligten får ændringer som implicit medfører en "opmærksomhedspligt", og at der er en indberetningspligt hvis man ikke kan afkræfte mistanken.

Særligt om udvidelsen af lovens område

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

Særligt om beløbsgrænsen

Forslagets § 1, nr. 3, TIG finder beløbsgrænsen på kr. 20.000 passende.

Særligt om Reelle ejere

Forslagets § 1, nr. 4 og nr. 5, TIG hilser forslaget velkomment. Transparens i forhold til reelle ejere er langt hen ad vejen sikret ved synliggørelse af beneficiary ownership gennem CVR-systemet, men en klar definition i loven er godt og vil skabe mere gennemsigtighed og medvirke positivt til bekæmpelse af hvidvask.

Det skal bemærkes, at visse af pligterne udvides fra ikke sælgere af genstande til at være virksomheder, som ikke er banker (eller banklignende enheder). Det bør derfor sikres, at dette gøres tydeligere, herunder at der gives den fornødne vejledning og oplysning for at minimere konsekvenserne for erhvervslivet. En god oplysning med god vejledning om pligter vil øge virksomhedernes muligheder for at overholde pligterne i henhold til loven.

Særligt om tydeliggørelse af transaktioner

Forslagets § 1, nr. 9-10 og nr. 14-15, godt forslag og fint at der oplystes, hvilke transaktioner lovforslaget omhandler.

Yderligere til forslaget § 1, nr. 6, som ændrer lovens §3, stk. 1, nr. 7, Hvidvasksekretariatet. Hvidvasksekretariatets hjemmeside er tilgængelig på dansk og engelsk. TIG anbefaler at det fra lovens vedtagelse også skal have en grønlandsk side.

Det bør hertil sikres det fornødne samarbejde og finansiering til at sikre en informationskampagne, vejledninger og en grønlandsk- og dansksproget hjemmeside med de nødvendige egenskaber til at sikre befolkningens indberetningsmuligheder.

Særligt om undertitlen

TIG bemærker, at undertitlen til ændringsforslaget er meget ukonkret, vi anbefaler at det tydeliggøres hvad der ændres.

Særlig om konsekvenser

Bemærkningernes afsnit 3

”Det vurderes, at ændringerne kun vil have ubetydelige økonomiske og administrative udgifter for det offentlige” TIG anbefaler at det klart fremgår og indskrives i bemærkningerne at der vil være udgifter (det være sig i Grønland eller Danmark) til oversættelse af hjemmesiden for Hvidvasksekretariatet samt til oplysningskampagne i Grønland målrettet såvel erhvervslivet som borgerne og på både grønlandsk og dansk.

Det anbefales derfor, at der som konsekvens for at sikre den fornødne oplysning og pligter i henhold til loven og ændringsforslaget, foretages en informationskampagne og dertilhørende vejledninger.

Bemærkningernes afsnit 6

"Forslaget vurderes ikke at have konsekvenser for borgerne". TIG anbefaler at teksten ændres til "*Forslaget vil medvirke til at styrke borgernes retsbevidsthed og sikre mere rimelig fordeling af samfundets goder gennem skattebetaling*"

Bemærkningernes afsnit 7

Forslaget vil hjælpe med at sikre Grønlands omdømme som et land, der aktivt søger at forhindre og begrænse korruption, hvidvask og terrorisme.

Det vil herunder hjælpe til at sikre Grønlands finansielle samarbejde med EU, og overholdelse af FAFTs anbefalinger.

Bemærkningernes afsnit 8

Det fremgår ikke tilstrækkelig tydeligt, om hvem høringen har været fremsendt til, det er derfor ikke muligt for TIG at forholde sig til, om der var nogen andre høringsparter som burde være blevet hørt.

Bemærkninger til forslagets enkelte bestemmelser

§ 1

Til nr. 2

Det bør tydeliggøres, hvilke virksomheder der nu er omfattet af loven. Herunder om det er alle juridiske personer. Ligeledes mangler TIG en både øvre og nedre grænse for, hvilke virksomheder der er omfattet af lovforslaget.

Til nr. 3

Det kan med fordel redegøres for sammenspillet med Lov om ændring af lov om finansiell virksomhed og dette lovforslag.

For uddybning kan TIG kontaktes via info@transparency.gl

Transparency International Greenland takker for muligheden for at give hørings svar. Vi imødeser gerne muligheden for at give hørings svar igen. Såfremt Naalakkersuisut, i henhold til den foreslåede § 20a, vil fastsætte nærmere regler, vil TIG gerne have muligheden for at afgive hørings svar.

Med venlig hilsen



Karen H. Lennert

Formand Transparency International Greenland