Umhvørvis- og vinnumálaráðið

Løgtingið

Dagfesting: 8. september 2020
Mál nr.: 20/00462
Málsviðgjørt: SPS
Eftirkannað: 31.08.2020

Uppskot til løgtingslóg um fyribyrgjandi tiltøk ímóti hvítvaski av vinningi og fígging av yvirgangi (Hvítvasklógin)

Uppskot til

Løgtingslóg
um fyribyrgjandi tiltøk ímóti hvítvaski av vinningi og fígging av yvirgangi
(Hvítvasklógin)

Kapittul 1
Lógarøki og allýsingar o.a.

Lógarøkið

§ 1. Løgtingslógin fevnir um fylgjandi fyritøkur og persónar:
1) Realkredittstovnar.
2) Lívstryggingarfeløg og tvørgangandi eftirlønargrunnar.
3) Tryggingarmeklarar, tá hesir miðla lívstryggingar ella aðrar íløgurelateraðar tryggingar.
4) Deildir hjá útlendskum fyritøkum, útbýtarar, útdeilarar og umboðsfólk her í landinum, tá hesar útinna virksemi eftir nr. 1-3.
5) Grannskoðarar og grannskoðanarfyritøkur, góðkendar sambært grannskoðaralógini.
6) Ognarmeklarar og ognarmeklarafyritøkur.
7) Fyritøkur og persónar, sum annars vinnuliga lata somu veitingar, sum teir í nr. 5-6 og í § 1, stk. 1, nr. 14 í anordning om ikrafttræden for Færøerne af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme nevndu persónsbólkar, undir hesum grannskoðarar, sum ikki eru góðkendir eftir grannskoðaralógini, skattaráðgevarar og eksternir bókhaldarar.
8) Útbjóðarar av tænastuveitingum til fyritøkur, sbr. § 2, nr. 12.
9) Útbjóðarar av spølum, sbr. tó stk. 3.

Stk. 2. § 5 fevnir um vinnurekandi, sum ikki eru umfatað av stk. 1 ella av § 1, stk. 1 í anordning om ikrafttræden for Færøerne af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme.

Stk. 3. Landsstýrismaðurin kann áseta reglur um, at løgtingslógin heilt ella

partvíst ikki skal verða nýtt til spøl, har tað verður mett at vera ein avmarkaður váði fyri hvítvasking ella fígging av yvirgangi. Landsstýrismaðurin kann harumframt, eftir hesi løgtingslóg, áseta nærri reglur um eftirlit við útbjóðarum av spølum, undir hesum um spælimyndugleika, skrásetingarskyldu, skyldu at lata upplýsingar, víðarilatan av upplýsingum o.a.

Allýsingar

§ 2. Eftir hesi løgtingslóg galda hesar allýsingar:

1) Daglig leiðsla: Persónar, sum hava ábyrgd av dagligu leiðsluni hjá einum løgfrøðiligum persóni, undir hesum av rakstri, umsetningi og øðrum úrslitum.
2) Fíggjarlig transaktión: Ein transaktión, sum viðvíkur gjaldføri ella aðrari fíggjarligari ogn.
3) Handilssamband: Eitt kundasamband, sum verður stovnað av fyritøkuni ella persóninum, fevndur av løgtingslógini, sum stovningarløtuna væntast at halda fram eina tíð, og sum kann fevna um stovnan av kundakonto, kundagoymslu, íverksetan av transaktiónunum og øðrum virksemi, undir hesum ráðgevingaruppgávur fyri kundan.
4) Korrespondentasamband:
   a) Veiting av peningastovnsveiting frá einum peningastovni, t.e. korrespondentinum, til ein annan peningastovn, t.e. respondentin, undir hesum stovnan av framhaldandi kontu ella passivkontu, umframt aðrar veitingar sum gjaldførisstýring, altjóða flyting av fíggjarfæ o.a.
   b) Eitt samband millum eina fyritøku, fevnd av § 1, stk. 1, nr. 1-4, korrespondentin, til eina aðra fyritøku, fevnd av § 1, stk. 1, nr. 1-4, respondentin, har líknandi veitingar verða veittar, undir hesum sambond stovnað við virðisbrævatransaktiónum ella transaktiónum av fíggjarfæ fyri eyga.
5) Kundaviðurskifti: Eitt handilssamband við ein kunda ella útinnan av eini einstakari tranaktión fyri ein kunda, undir hesum í sambandi við at útbjóða spøl.
6) Nærstandandi við ein persón, sum er politiskt ábærur: Ein hjúnafelagi hjá persóni, sum er politiskt ábærur, skrásettur maki, samlivi ella foreldur umframt børn og teirra hjúnafelagar, skrásettu makar og samlivar.
7) Tættur samstarvsfelagi hjá persóni, sum er politiskt ábærur:
   a) Ein likamligur persónur, sum er veruligur eigari av eini fyritøku ella øðrum slagi av løgfrøðiligum persóni saman við einum ella fleiri persónum, sum eru politiskt ábærir.
   b) Ein fysiskur persónur, sum á annan hátt enn nevnt í litra a hava eitt tætt handilsligt samband við ein ella fleiri persónar, sum eru politiskt ábærir.
   c) Ein fysiskur persónur, sum er einasti veruligi eigari av eini fyritøku ella øðrum slagi av løgfrøðiligum persóni, sum man veit er stovnað til fyrimuns fyri ein persón, sum er politiskt ábærur.
8) Politiskt ábærur persónur: Ein fysiskur persónur, sum hevur ella hevur havt eitt av hesum almennu størvum:
   a) Ríkisleiðari, stjórnarleiðari, ráðharri og vararáðharri ella hjálparráðharri.
   b) Tinglimur ella limur í einum líknandi lóggevandi tingi.
   c) Limur í leiðsluni í einum politiskum flokki.
   d) Hægstarættardómari, limur í stýrisskipanardómstólinum og í rættarstovni á hægri rættarstigi, hvørs avgerðir bert kunnu roynast í heilt serligum førum.
   e) Limur í grannskoðanarrætti og í evstu leiðsluni í einum meginbanka.

f) Sendiharri, chargé d'affaires og høgur heryvirmaður í vápnaða herinum.
g) Limur í fyrisitingarligu, leiðandi ella stýrandi eindini einum stýri hjá statinum ella í eini fyritøku, sum er statsogn.
h) Stjóri, varastjóri og nevndarlimur ella persónur við samsvarandi starvi í einum altjóða felagsskapi.

9) Veruligur eigari: Tann ella teir fysisku persónar, sum endaliga eiga kundan ella stýra honum, ella tann ella teir fysisku persónar, hvørs vegna ein transaktión ella virksemi verður gjørt, undir hesum:
   a) Tann ella teir fysisku persónar í einum felag, fyritøku, felagsskapi o.a., sum endaliga beinleiðis ella óbeinleiðis eiga ella stýra nóg stórum parti av eigarapørtunum ella atkvøðurættindunum, ella sum stýra á annan hátt, undantikið eigarar av feløgum, har eigarapartarnir verða handlaðir á einum skipaðum marknaði ella einum líknandi marknaði, sum hevur upplýsingarskyldu sambært ES-rættinum ella samsvarandi altjóða standardum.
   b) Dagliga leiðslan, um ongin persónur er eyðmerktur undir litra a, ella um ivi er um, um tann ella teir persónarnir, sum eru eyðmerktir, eru veruligu eigararnir.
   c) Tann ella teir fysisku persónar í eini løgfrøðiligari skipan, undir hesum í einum grunni, trust ella líknandi, sum endaliga beinleiðis ella óbeinleiðis stýra ella á annan hátt hava ognarskapslíknandi heimildir, undir hesum:
      i) Nevndin.
      ii) ii. Persónar, sum eru serliga njótanartilskilaðir, ella, um teir einstaklingar sum hava gagn av útlutingum, ikki eru kendir enn, tann bólkurin av persónum, sum hevur høvuðsáhuga í, at ein løgfrøðilig skipan er stovnað og virkar.
      iii) Stovnari, umsitari og verji, um ein slíkur finst.

10) Transaktión: Ein ella fleiri gerðir, har ein ella fleiri ognir verða fluttar ella avhendaðar.
11) Tómt bankafelag: Ein fyritøka, sum rekur virksemi svarandi til virksemi hjá fyritøkum, fevndar av § 1, stk. 1, nr. 1-4, sum ikki er fysiskt til staðar í tí landinum, har hon hevur heimstað, ikki hevur leiðsluna ella umstingina í viðkomandi landi, og ikki er partur í eini reguleraðari fíggjarligari samtøku.
12) Útbjóðari av tænastuveitingum til fyritøkur: Ein og hvør, sum ikki er fevndur av § 1, stk. 1, nr. 5 og 6, ella av § 1, stk. 1, nr. 14 í anordning om ikrafttræden for Færøerne af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme, tá hesin vinnuliga útinnir fylgjandi virksemi:
   a) Stovnar vinnufeløg, fyritøkur ella aðrar løgfrøðiligar persónar.
   b) Virkar sum ella sær til, at ein annar persónur virkar sum leiðslulimur í einari fyritøku ella sum luttakari í einum íognarfelagi ella í einum líknandi starvi í fyritøkum annars.
   c) Letur heimstaðaradressu ella aðra adressu, ið á ein líknandi hátt er ætlað at vera kontaktadressa, og hartil knýttar tænastur, vera tøkar fyri eina fyritøku.
   d) Virkar fyri ella sær til, at ein annar umsitur ella stendur fyri einum grunni, trust ella aðrari líknandi løgfrøðiligari skipan.
   e) Virkar fyri ella sær til, at ein annar virkar sum nominee fyri triðjamann uttan so at hesin er ein fyritøka, hvørs eigarapartar o.a. verða seldir á einum skipaðum marknað, ella einum líknandi marknað, sum hevur upplýsingarskyldu sambært ES-rættinum ella samsvarandi altjóða standardum.

§ 3. Við hvítvask skilst í hesi løgtingslóg:
1) Av órøttum at taka ímóti ella útvega sær ella øðrum part í fíggjarligum vinningi ella ognum, sum er fingin við revsiverdum lógarbroti.
2) Av órøttum at krógva, varðveita, flyta, hjálpa við avhending ella á annan hátt seinni at virka fyri at tryggja fíggjarliga vinningin ella ognirnar frá einum revsiverdum lógarbroti.
3) Roynd ella viðvirkan til slíkar gerðir.

Stk. 2. Stk. 1 fevnir eisini um gerðir, framdar av tí, sum hevur framt revsiverda lógarbrotið, sum vinningurin ella ognirnar stava frá.

§ 4. Við fígging av yvirgangi skilst í hesi løgtingslóg fígging av yvirgangi sum allýst í revislógarinnar § 114 b, tá tað snýr seg um gerðir umfataðar av § 114 í revsilógini.

Kontantgjaldsbann

§ 5. Vinnurekandi, sum ikki eru fevnd av § 1, stk. 1 í hesi løgtingslóg, ella av § 1, stk. 1 í anordning om ikrafttræden for Færøerne af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme, kunnu ikki taka ímóti kontantgjaldingum á 50.000 kr. ella meira, uttan mun til um gjaldingin verður gjørd í einum ella sum fleiri gjaldingar, sum eru ella sýnast at vera sínámillum tengdar.

Kapittul 2
Váðameting og váðastýring

§ 6. Fyritøkur og persónar, fevnd av hesi løgtingslóg, skulu eyðmerkja og meta um váðan fyri, at fyritøkan ella persónurin kunnu verða misbrúkt til hvítvask ella fígging av yvirgangi. Váðametingin skal gerast við støði í handilsmodellinum hjá fyritøkuni ella persóninum og skal fevna um metingina av váðafaktorum, sum eru knýttir at kundum, vørum, tænastum og transaktiónum umframt veitingarvegum og londum ella landafrøðiligum økjum, har handilsvirksemi er. Váðametingin skal skjalprógvast og støðugt dagførast.

Stk. 2. Dagliga leiðslan í fyritøkum, fevndar av § 1, stk. 1, nr. 1-3, skal tilnevna eitt starvsfólk, sum hevur fulltrú at taka avgerðir vegna fyritøkuna sambært § 7, stk. 2, § 17, stk. 3 og § 18, stk. 1, nr. 3. Persónurin kann vera limur í dagligu leiðsluni hjá fyritøkuni. Persónurin skal hava nøktandi kunnleika til váðan fyri hvítvasking og fígging av yvirgangi hjá fyritøkuni til at kunna taka avgerðir, sum kunnu ávirka váðaeksponeringina hjá fyritøkuni. Persónurin skal harumframt hava nøktandi vanligt umdømi, og skal ikki hava havt ein atburð, sum kann geva grund at halda, at viðkomandi ikki fer at røkja starvið á fullgóðan hátt.

Stk. 3. Landsstýrismaðurin kann áseta reglur um undantøk frá krøvunum í stk. 1. Landsstýrismaðurin kann eisini áseta reglur um undantøk frá krøvunum í stk. 2.

§ 7. Fyritøkur og persónar, fevnd av hesi løgtingslóg, skulu hava nøktandi skrivligar politikkir, mannagongdir og eftirlitsskipanir, sum skulu fevna um váðastýring, kundakunnleikamannagongdir, kanningarskyldu, uppskrivingarskyldu og kunningarskyldu, varðveitslu av upplýsingum, kanning av starvsfólki og innanhýsis eftirlit til fullgóða fyribyrging, avmarking og stýring av váðum fyri hvítvasking og fígging av yvirgangi. Politikkir, mannagongdir og eftirlitsskipanir skulu gerast við støði í váðametingini, gjørd eftir § 6 við atliti at støddini av fyritøkuni.

Stk. 2. Politikkir, mannagongdir og eftirlitsskipanir, sum eru gjørd sambært stk. 1, skulu góðkennast av tí í § 6, stk. 2 tilnevnda persóni.

Stk. 3. Dagliga leiðslan í fyritøkum, fevndar av § 1, stk. 1, nr. 1-3, og sum sambært aðrari lóggávu hava skyldu at hava eina compliancefunktion, skal tilnevna ein complianceábyrgdara á leiðslustigi, sum skal hava umsjón við og

meta um mannagongdirnar sambært stk. 1 og tey tiltøk, ið verða gjørd fyri at bøta um møguligar manglar, eru munagóð, og hava umsjón við, at fyritøkan fráboðar Hvidvasksekretariatet hjá Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet, sbr. § 25, stk. 1.
Stk. 4. Nevndin í fyritøkum, sum eru fevndar av § 1, stk. 1, nr. 1-3, og sum hava eina innanhýsis grannskoðan ella innanhýsis audit, skulu tryggja sær, at innanhýsis grannskoðanin ella innanhýsis audit metir um politikkir, virkismannagongdir og eftirlitsskipanir, sbr. krøvini í hesi løgtingslóg og reglur ásettar sambært løgtingslógini, eru lagdar til rættis og virka á fullgóðan hátt.
Stk. 5. Fyritøkur skulu, har tað verður mett at hava týdning, tilnevna ein lim í leiðsluni, sum hevur ábyrgdina av, at fyritøkan fremur krøvini í hesi løgtingslóg og reglur, ásettar sambært løgtingslógini.
Stk. 6. Fyritøkur og persónar, fevnd av hesi løgtingslóg, skulu tryggja, at starvsfólk, undir hesum leiðslan, hava fingið nóg góða undirvísing í krøvunum í hesi løgtingslóg og reglum, ásettar sambært løgtingslógini, umframt viðkomandi krøv um dátuverju.

§ 8. Samtøk skulu, umframt krøvini í § 7, hava nøktandi skrivligar politikkir um dátuverju umframt nøktandi skrivligar politikkir og mannagongdir fyri at skifta um upplýsingar, sum verða umskiftar við tí endamáli at stríðast móti hvítvasking av peningi og fígging av yvirgangi, innan fyri samtakið.
Stk. 2. Fyritøkur, sum eru partar av einum samtaki, skulu umframt krøvini í § 7 virka í samsvari við politikkir og mannagongdir hjá samtakinum.

Kapittul 3
Kundakunnleikamannagongdir

Almenn krøv

§ 9. Fyritøkur og persónar, fevnd av hesi løgtingslóg, skulu seta í verk kundakunnleikamannagongdir, sbr. §§ 10-20, tá

1) tey stovna eitt kundasamband, týðandi umstøður broytast hjá einum kunda, og annars hóskandi tíðir,
2) tey gera eina einstaka transaktión:
   a) upp á í minsta lagi 15.000 evrur, um transaktiónin verður gjørd í einum ella sum fleiri transaktiónir, sum eru ella sýnast at vera sínámillum tengdar,
   b) upp á meiri enn 1.000 evrur sum eina peningaflyting, um transaktiónin verður gjørd í einum ella sum fleiri transaktiónir, sum eru ella sýnast at vera sínámillum tengdar, ella
   c) upp á 500 evrur ella meiri við gjaldoyraveksling, um transaktiónin verður gjørd í einum ella sum fleiri transaktiónir, sum eru ella sýnast at vera sínámillum tengdar,
3) tey í sambandi við útboð av spæli taka ímóti innskotum, gjalda út vinningar ella bæði fyri í minsta lagi 2.000 evrur, um transaktiónin verður gjørd í einum ella sum fleiri transaktiónir, sum eru ella sýnast at vera sínámillum tengdar,
4) tá illgruni er um hvítvask ella fígging av yvirgangi, uttan mun til um treytirnar í nr. 2 og 3 ikki eru loknar, ella
5) tá ivi er um, hvørt upplýsingar, sum fyrr eru fingnar til vegar um samleikan hjá kundanum, eru rættar ella nøktandi.

§ 10. Kundakunnleikamannagongdir fevna um fylgjandi:

1) Fyritøkan og persónurin skulu fáa til vegar samleikaupplýsingar hjá kundanum:
   a) Er kundin ein likamligur persónur skulu samleikaupplýsingar fevna um navn, p-tal ella líknandi, um viðkomandi ikki hevur eitt p-tal. Hevur viðkomandi ikki eitt p-tal ella líknandi skulu samleikaupplýsingar umfata føðidag.

   b) Er kundin ein løgfrøðiligur persónur, skulu samleikaupplýsingar fevna um navn, skrásetingarnummar ella líknandi, um løgfrøðiligi persónurin ikki hevur eitt skrásetingarnummar.
2) Fyritøkan ella persónurin skulu kanna samleikaupplýsingar hjá kundanum og taka støði í skjølum, dátum ella upplýsingum, útvegað frá álítandi og óheftari keldu.
3) Fyritøkan og persónurin skulu fáa til vega samleikaupplýsingar um tann ella teir veruligu eigararnar og fremja hóskandi tiltøk fyri at kanna samleikan hjá tí ella teimum veruligu eigarunum, so at fyritøkan ella persónurin við vissu veit, hvør tann ella teir veruligu eigararnir eru. Er kundin ein løgfrøðiligur persónur, skulu undir hesum fremjast hóskandi tiltøk fyri at fáa greiðu á eigarabygnaðinum og ræðisbygnaðinum hjá løgfrøðiliga persóninum.
4) Fyritøkan ella persónurin skulu meta um og, har tað hevur týdning, fáa til vega upplýsingar um endamál og ætlað slag av kundasambandi.
5) Fyritøkur og persónar skulu støðugt ansa eftir einum føstum kundasambandi. Ansast skal eftir transaktiónum, ið verða gjørdar sum liður í einum kundasambandi, fyri at tryggja at transaktiónirnar samsvara við vitanina hjá fyritøkuni ella persóninum um kundan og handilsprofilin og váðaprofilin hjá kundanum, undir hesum, um neyðugt, hvar pengarnir stava frá. Skjøl, dátur ella upplýsingar um kundan skulu støðugt dagførast.

Stk. 2. Um ein persónur upplýsir, at hann handlar vegna ein kunda, ella tað annars er ivi um, hvørt ein persónur handlar vegna seg sjálvan, skulu fyritøkur og persónar harumframt eyðmerkja persónin, og samleikin hjá viðkomandi skal kannast hjá álítandi og óheftari keldu. Fyritøkur og persónar skulu harumframt tryggja, at likamligir ella løgfrøðiligir persónar, sum handla vegna ein kunda, hava heimild til tess, tó ikki um viðkomandi er advokatur við tilnevning her í landinum.

Stk. 3. Fyritøkur og persónar skulu fremja allar kundakunnleikamannagongdir, sbr. stk. 1 og 2. Vavið av kundakunnleikamannagongdunum kann tó taka støði í eini váðameting. Í metingini skulu upplýsingar takast við um endamál, støddd, reglusemi og longd á handilssambandinum. Í metingini skulu í minsta lagi takast við teir tættir, sum standa í skjali 1 og 2.

Stk. 4. Fyritøkan ella persónurin skulu kunna prógva mótvegis tí myndugleika, sum hevur eftirlit við, at hesi halda løgtingslógina, at kunnleikin til kundan er nøktandi í mun til vandan fyri hvítvaski og fígging av yvirgangi.

§ 11. Fyritøkur, sum bjóða út lívstryggingar og pensiónstryggingar, skulu afturat krøvunum í § 10 útvega upplýsingar um navn á njótanartilskilaða sambært tryggingarskjalinum. Er talan um ein ónevndan persón ella eina fleirheild av persónum, skulu nøktandi upplýsingar útvegast til at kunna eyðmerkja tann ella teir njótanartilskilaðu útgjaldingardagin.

Stk. 2. Samleikaupplýsingar hjá tí ella teimum njótanartilskilaðu skulu kannast við støði í skjølum, dátum ella upplýsingum, fingnir til vega frá álítandi og óheftari keldu, áðrenn útgjalding fer fram sambært tryggingarskjalinum.

§ 12. Tá hjálp verður veitt kundum til stakt virksemi, sum ikki fevnir um eina transaktión, kann út frá eini váðameting víkjast frá krøvunum í § 10.

§ 13. Fyritøkur og persónar skulu kanna samleikaupplýsingar hjá kundanum og tí ella teimum veruligu eigarunum, áðrenn eitt handilssamband við kundan verður stovnað ella ein transaktión verður framd, sbr. tó stk. 2-4.

Stk. 2. Kanningin av samleikaupplýsingunum hjá kundanum og

tí ella teimum veruligu eigarunum kann uttan mun til stk. 1 tó fremjast meðan handilssambandið verður stovnað, um tað er neyðugt fyri ikki at steðga vanligu virkisgongdini og vandin fyri hvítvasking av pengum ella fígging av yvirgangi er avmarkaður. Kanningin av samleikaupplýsingum skal í slíkum førum gerast skjótast gjørligt eftir fyrsta sambandið.
Stk. 3. Fyritøkur og persónar kunnu hóast stk. 1 stovna eina kontu, eina goymslu ella líknandi fyri kundan, ið loyvir transaktiónum í virðisbrøvum, uttan at eftirlitið av samleikaupplýsingunum sbr. § 10, stk. 1, nr. 2 og 3, 1. pkt., er gjørt, treytað av at hóskandi trygdartiltøk eru sett í verk, sum tryggja at transaktiónir ikki verða gjørdar, fyrr enn krøvini eru lokin.
Stk. 4. Kunnu krøvini í § 10, stk. 1, nr. 1-4, og stk. 2 og 3 ikki lúkast, skal eitt stovnsett handilssamband vera slitið ella gerast upp, og fleiri transaktiónir mugu ikki gerast. Samstundis skal kannast, um fráboðan eftir § 25 skal gerast.
Stk. 5. Teir persónar og fyritøkur, sum eru nevnd í § 1, stk. 1, nr. 6-8, eru, tá tey hjálpa einum advokati í teimum førum, sum nevnd í § 14, stk. 6, 1. pkt., í Anordning om ikrafttræden for Færøerne af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme, undantikin frá kravinum í stk. 2 á sama hátt sum tann advokatur, tey hjálpa.

§ 14. Fær ein fyritøka ella persónur kunnleika til, at tær upplýsingar, sum eru fingnar til vega sambært hesum kapitli, ikki eru nøktandi og ikki kunnu dagførast, skal fyritøkan ella persónurin seta hóskandi tiltøk í verk fyri at forða fyri váðanum fyri hvítvaski og fígging av yvirgangi, undir hesum at umhugsa, um handilssambandið skal niðurlagast, sbr. § 13, stk. 5.

§ 15. Áðrenn stovnan av einum handilssambandi við eini stakari transaktión ella gjøgnumførslu av eini slíkari, verður framd fyri likamligar persónar, skulu fyritøkur og persónar, fevnd av hesi løgtingslóg, kunna kundan um tær reglur, sum galda fyri viðgerð av persónsupplýsingum í sambandi við fyribyrging av hvítvaski og fígging av yvirgangi.
Stk. 2. Persónsupplýsingar, sum eru fingnar til vega sambært hesi løgtingslóg ella reglum, ásettar sambært løgtingslógini, kunnu bert viðgerast við atliti at fyribyrging av hvítvaski og fígging av yvirgangi. Viðgerð av hesum persónsupplýsingum til onnur endamál, undir hesum handilslig endamál, má ikki fara fram.

Herd krøv

§ 16. Fyritøkur og persónar, fevnd av hesi løgtingslóg, skulu afturat krøvunum í §§ 10 og 11 gera herdar kundakunnleikamannagongdir, um mett verður at vandin fyri hvítvaski og fígging av yvirgangi er øktur. Fyritøkan ella persónurin skulu hava við í metingini teir háváðafaktorar, sum standa í skjali 2, og aðrar háváðafaktorar, sum mugu metast at hava týdning.
Stk. 2. Fyritøkur og persónar skulu gera herdar kundakunnleikamannagongdir, um kundin hevur heimstað í einum landi, sum stendur á yvirlitinum hjá Europa-kommissiónini yvir lond, har mett verður, at øktur vandi er fyri hvítvaski og fígging av yvirgangi, sbr. tó stk. 3.
Stk. 3. Við støði í eini váðameting kann kravið í stk. 2 verða slept fyri eina deild ella eitt dótturfelag, sum ein løgfrøðiligur persónur eigur meirilutan í, har løgfrøðiligi persónurin er stovnsettur í einum ES-landi ella EBS-landi og skal lúka krøv, sum fylgja av direktivi 2015/849/EU frá 20. mai 2015 hjá Europa-Tinginum og Ráðnum um fyribyrgjandi tiltøk móti nýtslu av fíggjarkervinum til hvítvask og fígging av yvirgangi, og deildin ella dótturfelagið, sum fyritøkan eigur meirilutin í, halda politikkir og mannagongdir hjá samtakinum, sbr. § 8, stk. 2.

§ 17. Fyritøkur og persónar, fevnd av hesi løgtingslóg, skulu hava mannagongdir til tess at taka støðu til um kundin, kundans veruligi eigari, njótanartilskilaði sambært tryggingarskjali ella veruligi eigari njótunartilskilaða er ein persónur, sum er politiskt ábærur, sbr. § 2, nr. 8, ella ein nærstandandi ella tættur samstarvsfelagi til ein persón, sum er politiskt ábærur, sbr. § 2, nr. 6 og 7.
Stk. 2. Er kundin ein persónur, fevndur av stk. 1, skal fyritøkan ella persónurin seta hóskandi tiltøk í verk fyri at staðfesta upprunan hjá fíggjarmiðlunum, peninginum og ognini, sum eru umfatað av handilssambandinum ella transaktiónini.
Stk. 3. Stovnan og framhald av einum handilssambandi við ein persón, fevndur av stk. 1, skal góðkennast av tí persóni, sum er tilnevndur sambært § 6, stk. 2.
Stk. 4. Herd eftiransing skal vera av einum handilssambandi við ein persón, sum er politiskt ábærur, sbr. § 2, nr. 8, ella ein nærstandandi ella tættan samstarvsfelaga til ein persón, sum er politiskt ábærur, sbr. § 2, nr. 6 og 7.
Stk. 5. Er njótunartilskilaði ella veruligi eigarin hjá tilskilaða sambært tryggingarskjalinum ein persónur, fevndur av stk. 1, skal fyritøkan ella persónurin út frá eini váðameting tryggja, at umstøðurnar viðvíkjandi tryggingarviðurskiftunum verða greiddar, og at persónurin, sum er tilnevndur sambært § 6, stk. 2 verður kunnaður um, at útgjaldast skal sambært tryggingarskjalinum, og um so er at tryggingarskjalið heilt ella partvíst verður avhendað.
Stk. 6. Heldur ein persónur, sum er politiskt ábærur, uppat í sínum starvi, skulu fyritøkur og persónar í minst 12 mánaðir eftir hetta meta um, hvørt persónurin er ein økt hóttan fyri hvítvasking og fígging av yvirgangi, og hava herdar kundakunnleikamannagongdir, sbr. § 16, stk. 1, til mett verður, at persónurin ikki er ein økt hóttan fyri hvítvasking og fígging av yvirgangi.
Stk. 7. Landsstýrismaðurin ger og almannakunnger ein lista við nøvnum á persónum, sum eru fevnd av § 2, nr. 8.
Stk. 8. Landsstýrismaðurin kann áseta nærri reglur um yvirlitið, nevnt í stk. 7, undir hesum reglur um fráboðan, almannakunngering o.a.

§ 18. Innan stovnan av einum korrespondentsambandi, sum fer um landamørk, við respondentar frá londum uttan fyri Evropeiska Samveldið, sum Samveldið ikki hevur gjørt avtalu við á fíggjarliga økinum, skal korrespondenturin afturat kundakunnleikamannagongdini sambært § 10:

1) útvega nóg nógvar upplýsingar um respondentin til at fáa greiðu á hvat virksemi respondenturin hevur, og út frá alment atkomuligum upplýsingum meta um umdømið hjá respondentinum og góðskuna av tí eftirliti, ið er av respondentinum, í viðkomandi landi,
2) útvega nóg nógvar upplýsingar um respondentin til at tryggja, at respondenturin hevur fullgóðar eftirlitsmannagongdir við atliti til at lúka reglur í viðkomandi landi um at stríðast móti hvítvaski og fígging av yvirgangi,
3) fáa góðkenning til at stovna eitt korrespondentsamband hjá tí persóni, sum er tilnevndur sambært § 6, stk. 2, og
4) skjalprógva ábyrgdina hjá korrespondentinum ávikavist respondentinum fyri at lúka treytirnar í hesi løgtingslóg.

Stk. 2. Hevur ein kundi hjá einum respondentsambandi beinleiðis atgongd til at ráða yvir peningi, sum stendur á kontu hjá korrespondentsambandinum, skal korrespondenturin tryggja sær, at respondenturin fremur kundakunnleikamannagongdir og at respondenturin kann lata út kundakunnleikaupplýsingar eftir áheitan frá korrespondentinum.

§ 19. Fyritøkur og persónar, fevnd av løgtingslógini, kunnu ikki stovna ella halda fram við einum korrespondentsambandi við eitt tómt bankafelag.
Stk. 2. Fyritøkur og persónar, fevnd av løgtingslógini, skulu fremja hóskandi tiltøk fyri at sleppa undan at stovna korrespondentsambond við fyritøkur, har alment atkomuligar upplýsingar eru um, at respondentsambandið letur tóm bankafeløg brúka kontur hjá respondentsambandinum.

Linari krøv

§ 20. Fyritøkur og persónar, fevnd av løgtingslógini, kunnu viðvíkjandi krøvunum í §§ 10 og 11 hava linari kundakunnleikamannagongdir í teimum førum, har mett verður, at váðin fyri hvítvasking og fígging av yvirgangi er avmarkaður. Fyritøkur og persónar skulu staðfesta, um handilssambandið ella transaktiónin viðførir ein avmarkaðan váða, áðrenn tey fremja linari kundakunnleikamannagongdir. Fyritøkan ella persónurin skal í váðametingini taka við teir lágváðafaktorar, sum koma fram í skjali 1, og aðrar lágváðafaktorar, sum mugu metast at hava týdning.

Kapittul 4
Hjálp frá triðjamanni

§ 21. Fyritøkur og persónar, fevnd av hesi løgtingslóg, kunnu lata triðjamanni upp í hendur at útvega og eftirkanna upplýsingar eftir § 10, stk. 1, nr. 1-4, um upplýsingarnar verða gjørdar tøkar av:
1) eini fyritøku ella persóni, fevnd av § 1, stk. 1 í hesi løgtingslóg, ella § 1, stk. 1 í anordning om ikrafttræden for Færøerne af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorsime,
2) eini tilsvarandi fyritøku ella persóni, stovnsettur í einum ES-landi ella EBS-landi ella ein tilsvarandi fyritøka ella persónur í øðrum londum, sum skal lúka krøv um at stríðast móti hvítvasking og fígging av yvirgangi, sum fylgja av direktivi 2015/849/EU frá 20. mai 2015 hjá Europa-tinginum og Ráðnum um fyribyrgjandi tiltøk móti brúki av fíggjarkervinum til hvítvasking og fígging av yvirgangi, og fyritøkan ella persónurin eru undir eftirliti av einum myndugleika, ella
3) einum limafelagsskapi ella samtøku av fyritøkum og persónum, sum eru nevnd í nr. 1 og 2, um hendan skal lúka krøv um at stríðast móti hvítvasking og fígging av yvirgangi, sum svara til tey krøv, sum fylgja av direktivi 2015/849/EU frá 20. mai 2015 hjá Europa-tinginum og Ráðnum um fyribyrgjandi tiltøk móti brúki av fíggjarkervinum til hvítvasking av pengum ella fígging av yvirgangi, og limafelagsskapurin ella samtøkan eru undir eftirliti av einum myndugleika.

Stk. 2. Fyritøkur og persónar, fevnd av hesi løgtingslóg, skulu útvega nøktandi upplýsingar um triðjamann til at hava grundarlag fyri at siga, at hesin lýkur krøv til kundakunnleikamannagongdir og varðveitslu av upplýsingum, sum svara til tey krøv, sum fylgja av direktivi 2015/849/EU frá 20. mai 2015 hjá Europa-tinginum og Ráðnum um fyribyrgjandi tiltøk móti brúki av fíggjarkervinum til hvítvask og fígging av yvirgangi.
Stk. 3. Fyritøkur og persónar, fevnd av hesi løgtingslóg, skulu tryggja, at triðimaður bindur seg til, eftir áheitan frá fyritøkuni ella persóninum, beinanvegin at senda avrit av samleikaupplýsingum og eftirlitsupplýsingum um kundan ella veruliga eigaran umframt onnur týðandi skjalprógv.
Stk. 4. Uttan mun til stk. 1-3 hevur viðkomandi fyritøka ella persónur ábyrgd av at halda skyldurnar sambært hesi løgtingslóg.
Stk. 5. Stk. 1 verður ikki nýtt upp á triðjapersónar stovnsettir í londum, sum eru á yvirlitinum hjá Europa-kommisiónini yvir lond, har vandin fyri hvítvasking og fígging av yvirgangi er mettur at vera stórur. Hetta er tó ikki galdandi fyri deildir

og dótturfeløg, sum fyritøkan eigur meirilutan í, sum eru stovnsett í einum ES-landi ella EBS-landi, um hesar deildir og meirilutaáttu dótturfeløgini til fulnar lúka politikkir og mannagongdir í samsvari við § 8, stk. 2.

§ 22. Fyritøkur, fevndar av hesi løgtingslóg, sum eru partar av einum samtaki, kunnu lata tað yvir til eina aðra fyritøku í samtakinum at lúka krøvini í § 10, stk. 1, nr. 1-4, um samtakið nýtir kundakunnleikamannagongdir, reglur um varðveitslu av upplýsingum og ætlanir til at stríðast móti hvítvasking og fígging av yvirgangi, sum svara til tey krøv, sum fylgja av direktivi 2015/849/EU frá 20. mai 2015 hjá Europa-tinginum og Ráðnum um fyribyrgjandi tiltøk móti brúki av fíggjarkervinum til hvítvasking av pengum ella fígging av yvirgangi, og at á samtaksstigi verður ført eftirlit av einum myndugleika við at krøvini verða hildin.

§ 23. Fyritøkur og persónar, fevnd av hesi løgtingslóg, kunnu velja sambært sáttmála at útveita uppgávur, sum hesi skulu gera fyri at halda hesa løgtingslóg, til ein útvegara. Tað er tó ein treyt fyri hesum, at hesar fyritøkur og persónar, áðrenn avtalan um útveitan er gjørd, tryggja sær, at útvegarin hevur neyðugu evnini og orkuna til at átaka sær uppgávuna á ein nøktandi hátt, og at útvegarin hevur neyðugu loyvini til at átaka sær uppgávuna.
Stk. 2. Fyritøkan ella persónurin skal, meðan avtalan er, støðugt ansa eftir, at útvegarin fremur uppgávuna í samsvari við krøvini, og við støði í hesum skal støðugt metast um, hvørt útveitanaravtalan er ráðilig.
Stk. 3. Skyldan at tilnevna ein persón við fulltrú, sbr. § 6, stk. 2, kann ikki útveitast sambært stk. 1.
Stk. 4. Uttan mun til um útveitan er framd, hevur tann fyritøka ella persónur, sum útveitir, ábyrgd av at lúka skyldur sambært hesi løgtingslóg.

Kapittul 5

Kanningarskylda, noteringsskylda, fráboðanarskylda og varðveitsluskylda

§ 24. Fyritøkur og persónar, fevnd av hesi løgtingslóg, skulu kanna bakgrundina fyri og endamálið við øllum torgreiddum og óvanliga stórum transaktiónum umframt øllum óvanligum transaktiónsmynstrum og virksemi, sum ikki hava eitt greitt fíggjarligt ella ávísiligt lógligt endamál, fyri at staðfesta, um illgruni er um ella rímilig orsøk at halda, at hesi hava ella hava havt samband við hvítvasking ella fígging av yvirgangi. Fyritøkur og persónar skulu, har tað hevur týdning, víðka eftiransingina av kundanum við tí endamáli at staðfesta, um transaktiónirnar ella virksemið sýnast illgrunasom.
Stk. 2. Úrslitini av eini kanning skulu noterast og varðveitast, sbr. § 29.
Stk. 3. Ein skrásettur persónur hevur ikki rætt til innlit í persónsupplýsingar, sum viðvíkja viðkomandi sjálvum, sum eru ella fara at verða viðgjørdar eftir stk. 1 og 2.

§ 25. Fyritøkur og persónar skulu beinanvegin fráboða Hvidvasksekretariatet hjá Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet, um fyritøkan ella persónurin veit, hvur illgruna um ella rímiliga orsøk at halda, at ein transaktión, fíggjarmiðlar ella virksemi hava ella hava havt samband við hvítvasking ella fígging av yvirgangi. Sama er galdandi um illgruna, sum er íkomin í sambandi við at kundin hevur roynt at gera eina transaktión ella eina áheitan frá einum møguligum kunda, við ynski um at gjøgnumføra eina transaktión ella virksemi.
Stk. 2. Fyritøkur og persónar skulu ikki gjøgnumføra transaktiónir áðrenn kunning eftir stk. 1 er framd, um tey hava vitan um, illgruna um ella rímiliga orsøk at halda, at transaktiónin hevur tilknýti til hvítvask, og um transaktiónin ikki longu er gjøgnumførd. Kann tað ikki steðga at gjøgnumføra transaktiónina, ella metir fyritøkan ella persónurin, at tað fer at skaða eftirkanningina at steðga, skal

fráboðan ístaðin latast inn alt fyri eitt eftir at transaktiónin er gjørd.
Stk. 3. Fyritøkur og persónar skulu steðga við at gjøgnumføra transaktiónir til kunning eftir stk. 1 er framd, og tey hava fingið góðkenning frá Hvidvasksekretariatet hjá Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet, um tey hava vitan um, illgruna um ella rímiliga orsøk at halda, at transaktiónin hevur tilknýti til fígging av yvirgangi. Hvidvasksekretariatet hjá Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet avger skjótast gjørligt, áðrenn endan á bankadegnum eftir at hava fingið fráboðanina, um inndráttur skal fremjast.
Stk. 4. Ein skrásettur persónur hevur ikki rætt til innlit í persónsupplýsingar, sum viðvíkja viðkomandi sjálvum, sum eru ella fara at verða viðgjørd eftir stk. 1 og 2.
Stk. 5. Tryggingareftirlitið kann áseta nærri reglur um, hvussu fráboðanarskyldan til Hvidvasksekretariatet hjá Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet, sbr. stk. 1, tekniskt kann haldast.

§ 26. Grannskoðarar, sum nevnt í § 1, stk. 1, nr. 5, eru undantiknir skylduni í § 25 at fráboða við støði í upplýsingum, sum hesir hava fingið frá ella heintað inn um eitt viðskiftafólk, tá teir umboða eitt viðskiftafólk í Skatta- og avgjaldskærunevndini. Undantakið í 1. pkt. er galdandi uttan mun til, um upplýsingarnar eru fingnar áðrenn, undir ella aftaná málið í Skatta- og avgjaldskærunevndini.
Stk. 2. Fyritøkur og persónar, sum nevnt í § 1, stk. 1, nr. 5-7, eru, tá teir hjálpa einum advokati áðrenn, undir og aftan á eitt rættarmál ella hjálpa til við at staðfesta rættarstøðuna hjá einum viðskiftafólki, undantikin frá skylduni at fráboða í sama mun, sum tann advokaturin, teir hjálpa, sbr. § 27, stk. 1 í anordning om ikrafttræden for Færøerne af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme.
Stk. 3. Stk. 1 og 2 verður ikki nýtt, um fyritøkan ella persónurin veit ella átti at vitað, at viðskiftafólkið biður um hjálp við hvítvasking ella fígging av yvirgangi fyri eyga.

§ 27. Um ein eftirlitsmyndugleiki sambært hesi løgtingslóg ella toll- og skattafyrisitingin fær kunnleika til viðurskifti, sum gevur orsøk til at halda, at hesi kunnu hava tilknýti til hvítvask ella fígging av yvirgangi, sum er fevnt av fráboðanarskylduni í § 25, stk. 1, skal myndugleikin boða Hvidvasksekretariatet hjá Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet frá hesum.

§ 28. Hvidvasksekretariatet hjá Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet kann, um atlit viðvíkjandi rannsakan o.a. ikki tala ímóti, geva tí fyritøku, persóni ella myndugleika, sum hevur fráboðað sambært 25, stk. 1, og § 27, kunning um støðuna í málinum, undir hesum, um ákæra er reist, um endalig avgerð er tikin, ella um málið er lagt til viks.
Stk. 2. Kunning, sum er fingin, sum nevnt í stk. 1, skal ikki latast víðari til óviðkomandi.

§ 29. Fyritøkur og persónar, fevnd av hesi løgtingslóg, skulu varðveita fylgjandi upplýsingar:
1) Upplýsingar, fingnar til vega í sambandi við at lúka krøvini í kapitli 3, undir hesum samleikaupplýsingar og eftirlitsupplýsingar og avrit av vístum samleikaskjølum.
2) Skjalprógv fyri og skráseting av transaktiónum, sum verða framdar sum partur av einum handilssambandi, ella einari einstakari transaktión.
4) Skjøl og skrásetingar viðvíkjandi kanningum, gjørdar sambært § 24 stk. 1 og 2.

Stk. 2. Upplýsingar, skjøl og skrásetingar, sum nevnd í stk. 1, skulu varðveitast í minst 5 ár eftir at handilssambandið er hildið uppat ella einstaka transaktiónin er

framd. Persónsupplýsingar skulu strikast 5 ár eftir, at handilssambandið er hildið uppat ella einstaka transaktiónin er framd, um ikki annað er ásett í aðrari lóggávu.

Kapittul 6
Virksemi um landamørk o.a.

§ 30. Fyritøkur, sum reka virksemi í einum ES-landi ella EBS-landi, skulu tryggja sær, at stovnsetta fyritøkan heldur tær reglur um hvítvask og fígging av yvirgangi, sum eru galdandi í viðkomandi landi.
Stk. 2. Fyritøkur, sum hava deildir ella dótturfeløg, har tey eiga meirilutan, sum eru stovnsett í einum landi, sum ikki er eitt ES-land ella EBS-land, og har krøvini til at stríðast móti hvítvasking og fígging av yvirgangi eru linari enn krøvini í hesi løgtingslóg, skulu tryggja sær, at deildin ella dótturfelagið, har felagið eigur meirilutan, lúka tey krøv, sum verða sett í hesi løgtingslóg og krøvunum um dátuvernd, í tann mun tað ikki er í ósamsvari við rættarreglur í tí landi, har deildin ella dótturfelagið, har felagið eigur meirilutan, er stovnsett.
Stk. 3. Loyva rættarreglur í einum landi, sum ikki er eitt ES-land ella EBS-land, ikki, at krøvini í hesi løgtingslóg verða framd sambært stk. 2, skal fyritøkan fremja eyka tiltøk fyri at tryggja, at váðin fyri hvítvasking og fígging av yvirgangi í deildunum ella dótturfeløgunum, har felagð eigur meirilutan, verður rikin aftur á annan hátt. Loyva rættarreglur í viðkomandi landi ikki, at krøvini í hesi løgtingslóg verða framd, gevur fyritøkan tí myndugleika, sum ansar eftir, at fyritøkan heldur hesa løgtingslóg, sambært kapitli 11, boð um hetta.

§ 31. Fyritøkur í einum samtaki skulu skifta um upplýsingar við aðrar fyritøkur í samtakinum um, at illgruni er um at peningur er vinningur frá eini brotsgerð ella tengdur at fígging av yvirgangi, og har tað er framd fráboðan eftir § 25, stk. 1 ella 2. Fyritøkur í einum samtaki skulu ikki skifta um persónsupplýsingar sambært 1. pkt. uttan tað sum er neyðugt fyri at lúka kravið.

§ 32. Tryggingareftirlitið kann áseta reglur um tiltøk í mun til lond og landøki fyri at lúka krøv ella tilráðing frá Financial Action Task Force.

Kapittul 7
Starvsfólk

§ 33. Fyritøkur og persónar, fevnd av § 1, stk. 1, nr. 5-9, skulu hava eina skipan, har starvsfólk gjøgnum eina serliga óhefta og sjálvstøðuga rás kunnu fráboða brot ella møgulig brot á hesa løgtingslóg og reglur, givnar sambært henni. Fráboðanir til skipanina skulu kunna gerast ónavngivið.
Stk. 2. Skipanin sambært stk. 1 kann setast á stovn við kollektivum sáttmála.
Stk. 3. Stk. 1 verður bert nýtt fyri fyritøkur og persónar, sum hava meiri enn 5 starvsfólk. Skipanin, nevnd í stk. 1, skal vera sett í verk í seinasta lag 3 mánaðir eftir, at fyritøkan ella persónurin hevur sett sætta starvsfólkið.
Stk. 4. Eftirlitsmyndugleikin kann í serligum førum, har myndugleikin metir, at tað er nyttuleyst at seta eina skipan í verk, gera undantak frá kravinum í stk. 1.

§ 34. Starvsfólk hjá fyritøkum og persónum, fevnd av § 1, stk. 1. nr. 5-9, skulu ikki verða fyri ólagaligari viðferð ella fyri ólagaligum fylgjum, av tí at starvsfólkið hevur fráboðað brot ella møguligt brot hjá fyritøkuni ella persóninum á hesa løgtingslóg og reglur, givnar sambært løgtingslógini, til ein eftirlitsmyndugleika ella til eina skipan í fyritøkuni.
Stk. 2. Fyritøkur og persónar, fevnd av hesi løgtingslóg, mugu ikki koma einum starvsfólki undir ólagaliga viðferð ella fyri ólagaligum fylgjum, av tí at starvsfólkið hevur gjørt eina innanhýsis fráboðan um illgruna um hvítvasking og fígging av yvirgangi ella eina fráboðan til Hvidvasksekretariatet hjá Statsadvokaten

for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet sambært § 25, stk. 1 ella 2.
Stk. 3. Starvsfólk, hvørs rættindi eru sett til viks, við at brot er framt á stk. 1 ella 2, kunnu verða tildømd eina samsýning. Samsýningin verður ásett við atliti at tíðini, starvsfólkið hevur verið í starvi, og umstøðunum í málinum annars.
Stk. 4. Tað kann ikki við avtalu víkjast frá stk. 1-3 til skaða fyri starvsfólkið.

Kapittul 8
Tagnarskylda og ábyrgd

§ 35. Fráboðanir og upplýsingar, sum fyritøkur og persónar, fevnd av hesi løgtingslóg, lata í góðari trúgv sambært § 25, stk. 1 og 2, og støðgan av transaktiónum sambært § 25, stk. 3 og 4, hava ikki við sær nakra ábyrgd fyri fyritøkuna ella persónin, starvsfólkini ella leiðsluna hjá hesum. Víðarilatan av upplýsingum í hesum sambandi kann ikki metast sum brot á tagnarskylduna.

§ 36. Fyritøkur og persónar, fevnd av hesi løgtingslóg, leiðsla og starvsfólk í hesum fyritøkum og hjá hesum persónum, umframt grannskoðarar ella onnur, ið útinna ella hava útint serligar uppgávur fyri fyritøkuna ella persónin, hava skyldu til at halda loyniligt, at fráboðan er latin eftir § 25, stk. 1 og 2, ella at hetta verður umhugsað, ella at ein kanning er ella fer at verða sett í verk eftir § 25, stk. 1.
Stk. 2. Upplýsingar um, at fráboðan er latin eftir § 25, stk. 1 og 2, ella at hetta verður umhugsað, ella at ein kanning er ella fer at verða sett í verk eftir § 25, stk. 1, kunnu eftir áheitan latast víðari til teir myndugleikar og felagsskapir, ið ansa eftir, at henda løgtingslóg verður hildin, ella til rættarhandhevjandi endamál.
Stk. 3. Upplýsingar um, at fráboðan er latin eftir § 25, stk. 1 og 2, ella at hetta verður umhugsað, ella at ein kanning er ella fer at verða sett í verk eftir § 25, stk. 1, kunnu latast víðari millum fyritøkur í samtøkum, fevnd av § 1, stk. 1, nr. 1-4, og aðrar fyritøkur í samtakinum, ið hava heimstað ella eru heimahoyrandi í einum ES-landi ella EBS-landi.
Stk. 4. Fyritøkur, fevndar av stk. 3, kunnu lata víðari upplýsingar um, at fráboðan er latin eftir § 25, stk. 1 og 2, ella at hetta verður umhugsað, ella at ein kanning er ella fer at verða sett í verk eftir § 25, stk. 1, til deildir og dótturfeløg í triðjalondum, har fyritøkan eigur meirilutan, treytað av, at hesar deildir og dótturfeløg yvirhalda politikkir og mannagongdir hjá samtakinum, herundir mannagongdir í sambandi við útveksling av upplýsingum í samtakinum, og at politikkir og mannagongdir hjá samtakinum lúka krøvini í direktiv 2015/849/EU frá 20. mai 2015 hjá Europa-tinginum og Ráðnum um fyribyrgjandi tiltøk ímóti nýtslu av fíggjarkervinum til hvítvask av peningi ella fígging av yvirgangi.
Stk. 5. Upplýsingar um, at fráboðan er latin eftir § 25, stk. 1 og 2, ella at hetta verður umhugsað, ella at ein kanning er ella fer at verða sett í verk eftir § 25, stk. 1, kunnu latast víðari millum fyritøkur og persónar, fevnd av § 1, stk. 1, nr. 5 og 6, og líknandi fyritøkum, sum hava heimstað ella eru heimahoyrandi í einum ES-landi ella EBS-landi ella í einum triðjalandi, ið lýkur krøvini í direktiv 2015/849/EU frá 20. mai 2015 hjá Europa-tinginum og Ráðnum um fyribyrgjandi tiltøk ímóti nýtslu av fíggjarkervinum til hvítvask av peningi ella fígging av yvirgangi, um bæði tann persónur, sum letur upplýsingarnar víðari, og tann persónur, sum upplýsingarnar verða latnar til, hava felags ognarskap, felags leiðslu ella felags ræði við yvirhaldan av reglunum um fyribyrging av hvítvaski og fígging av yvirgangi.
14
Stk. 6. Upplýsingar um, at fráboðan er latin eftir § 25, stk. 1 og 2, ella at hetta verður umhugsað, ella at ein kanning er ella fer at verða sett í verk eftir § 25, stk. 1, kunnu latast víðari til fyritøkur og persónar, fevnd av § 1, stk. 1, nr. 1-5 og 7, treytað av, at:

1) upplýsingarnar viðvíkja sama viðskiftafólki og somu transaktión,

2) tann, ið móttekur upplýsingarnar, virkar undir krøvum til fyribyrging av hvítvaski og fígging av yvirgangi, sum svarar til krøvini í direktivi 2015/849/EU frá 20. mai 2015 hjá Europa-tinginum og Ráðnum um fyribyrgjandi tiltøk ímóti nýtslu av fíggjarkervinum til hvítvask av peningi ella fígging av yvirgangi, og
3) tann, ið móttekur upplýsingarnar, virkar undir treytum viðvíkjandi tagnarskyldu og verju av persónsupplýsingum.

Stk. 7. Stk. 5 og 6 eru ikki galdandi fyri fyritøkur og persónar, fevnd av § 1, stk. 1, nr. 7, sum veita somu tænastur sum ognarmeklarar ella ognarmeklarafyritøkur.
Stk. 8. Tagnarskyldan í stk. 1 er ikki til hindurs fyri, at grannskoðarar, uttanhýsis bókhaldarar og skattaráðgevar ráða sínum viðskiftafólki frá at fremja ólóligt virksemi.

Kapittul 9
Eftirlit o.a.

Tryggingareftirlitið

§ 37. Tryggingareftirlitið hevur eftirlit við, at fyritøkur og persónar, fevnd av § 1, stk. 1, nr. 1-4, halda hesa løgtingslóg og reglur, settar sambært løgtingslógini.
Stk. 2. Tryggingarráðið er partur av eftirlitinum eftir stk. 1 við tí málsræði, sum ráðnum er tillutað sambært § 191 í løgtingslóg um tryggingarvirksemi.

§ 38. Fyritøkur og persónar, nevnd í § 1, stk. 1, nr. 1-4, og veitarar og undirveitarar hjá hesum, skulu lata Tryggingareftirlitinum tær upplýsingar, sum neyðugar eru til nýtslu í sambandi við eftirlitið.
Stk. 2. Tryggingareftirlitið kann til eina og hvørja tíð uttan rættarúrskurð við at vísa hóskandi samleikaprógv fáa atgongd til fyritøkur og persónar, fevnd av stk. 1, við tí fyri eyga at innheinta upplýsingar, heruppií við eftirliti á staðnum.
Stk. 3. Tryggingareftirlitið kann til eina og hvørja tíð, uttan rættarúrskurð, við at vísa hóskandi samleikaprógv fáa atgongd til ein veitara ella ein undirveitara við tí fyri eyga at heinta upplýsingar um tað útveitta virksemið. Likamliga atgongdin hjá Tryggingareftirlitinum til hølini hjá veitaranum skal framganga sum eitt krav í tí útveitanarsáttmálanum, sum verður gjørdur millum útveitanarfyritøkuna og veitaran. Um ein útveitanarsáttmáli ikki inniheldur krøv um likamligu atgongdina hjá Tryggingareftirlitinum til fyritøkuna hjá veitaranum, kann Tryggingareftirlitið krevja, at tað útveitta virksemið frameftir antin verður rikið av útveitanarfyritøkuni sjálvari ella verður útveitt til ein annan veitara innan eina av Tryggingareftirlitinum ásettari freist.
Stk. 4. Tryggingareftirlitið kann krevja at fáa atgongd til allar upplýsingar, undir hesum roknskapir og roknskapartilfar, útskriftir úr bókum, onnur virkisskjøl og elektroniskt goymdar upplýsingar, sum metast neyðugar fyri avgerðina hjá Tryggingareftirlitinum, um ein persónur ella fyritøka er fevnd av ásetingunum í hesi løgtingslóg.
Stk. 5. Tryggingareftirlitið kann útvega sær upplýsingar eftir stk. 1 og 4 til nýtslu hjá teimum myndugleikum og stovnum, sum eru nevndir í § 44, stk. 3.

§ 39. Tryggingareftirlitið kann áleggja teimum fyritøkum og persónum, sum eru nevnd í § 1, stk. 1, nr. 1-4, innanfyri eina freist, sum Tryggingareftirlitið hevur ásett, at seta neyðug tiltøk í verk í førum, har brot er framt á ásetingar í hesi løgtingslóg, ella reglur ásettar sambært løgtingslógini.

§ 40. Tryggingareftirlitið kann áleggja eini fyritøku, fevnd av § 1, stk. 1, nr. 1-4, at seta tann persónin, sum er tilnevndur sambært § 6, stk. 2, frá starvinum, innanfyri eina freist ásetta av Tryggingareftirlitinum, um persónurin ikki hevur nøktandi vanligt umdømi, ella at atburður hans gevur grund at halda, at

viðkomandi ikki fer at røkja starvið á fullgóðan hátt, sbr. § 6, stk. 2, 4. pkt.
Stk. 2. Áleggingina, givna eftir stk. 1, kann fyritøkan ella persónurin, sum áleggingin viðvíkur, krevja at Tryggingareftirlitið leggur fyri dómstólarnar. Áheitan um tað skal latast Tryggingareftirlitinum í seinasta lagi 4 vikur eftir, at áleggingin er fráboðað viðkomandi. Tryggingareftirlitið leggur málið fyri dómstólarnar innan 4 vikur eftir at hava fingið áheitan um hetta. Málið verður reist eftir reglunum í Retsplejelov for Færøerne.

§ 41. Landsstýrismaðurin kann mótvegis fyritøkum, nevndar í § 1, stk. 1, nr. 1-4, áseta reglur um skyldur hjá hesum fyritøkum til at almannakunngera upplýsingar um metingina hjá Tryggingareftirlitinum av fyritøkuni og um, at Tryggingareftirlitið hevur møguleika fyri at almannakunngera upplýsingarnar áðrenn fyritøkan almannakunnger.

§ 42. Hevur ein fyritøka ella persónur, fevndur av § 1, stk. 1, nr. 1-4, latið víðari upplýsingar um fyritøkuna ella persónin, og hevur almenningurin fingið kunnleika um hesar, kann Tryggingareftirlitið geva fyritøkuni ella persóninum boð um at almannakunngera rættleiðandi upplýsingar innanfyri eina av Tryggingareftirlitinum ásetta freist, um Tryggingareftirlitið metir, at upplýsingarnar eru villleiðandi, og um Tryggingareftirlitið metir, at upplýsingarnar kunnu hava skaðiliga ávirkan fyri fyritøkuna ella viðskiftafólkið hjá persóninum, íleggjarar, aðrar kravánarar, fíggjarligu marknaðirnar, har partabrøvini í fyritøkuni ella virðisbrøv, givin út av fyritøkuni, verða handlað, ella á fíggjarliga støðufestið í síni heild.
Stk. 2. Um fyritøkan ella persónurin, fevnd av § 1, stk. 1, nr. 1-4, ikki rætta upplýsingarnar eftir boðum frá Tryggingareftirlitinum og innan fyri eina av Tryggingareftirlitinum ásetta freist, kann Tryggingareftirlitið almannakunngera boðini, sum eru givin eftir stk. 1.

§ 43. Tiltøk gjørd eftir § 37, stk. 1 og 2, ella § 40 ella av Tryggingareftirlitinum sambært heimild frá Tryggingarráðnum, skulu almannakunngerast av Tryggingareftirlitinum á heimasíðuni hjá Tryggingareftirlitinum, sbr. tó stk. 5. Avgerðir um at lata løgregluni mál til eftirkanningar, sambært § 36, stk. 2, almannakunngerast sum samandráttur, sbr. tó stk. 5. Almannakunngeringin skal fevna um navnið á tí løgfrøðiliga ella likamliga persóninum, sbr. tó stk. 2.
Stk. 2. Almannakunngering eftir stk. 1, ið fevnir um navnið á einum likamligum persóni, er bert loyvd, um talan er um álvarslig, afturvendandi ella skipað brot á § 9, nr. 1, 2, 4 og 5, § 10, stk. 1 og 2 og stk. 3, 1., 3. og 4. pkt., § 13, stk. 1, stk. 2, 2. pkt., og stk. 3 og 5, § 16, stk. 1 og 2, § 17, § 20, stk. 1, 2. pkt., § 24, stk. 1, § 25, stk. 1 og 3 og stk. 4, 1. pkt. og § 29.
Stk. 3. Fyritøkan skal almannakunngera somu upplýsingar, sum eru nevndar í stk. 1, á sínari møguligu heimasíðu á einum staði, har tær natúrliga hoyra heima. Almannakunngeringin skal fremjast skjótast gjørligt, og í seinasta lagi 3 gerandisdagar eftir, at fyritøkan hevur móttikið kunning um tiltøkini, ella í seinasta lagi, tá hetta verður kravt eftir lov om værdipapirhandel v.m., sum lógin er sett í gildi í Føroyum við kongligari fyriskipan. Samstundis sum almannakunngeringin verður framd, skal fyritøkan seta inn eitt leinki, sum gevur beinleiðis atgongd til tiltøkini, á forsíðuni á einari møguligari heimasíðu hjá fyritøkuni á ein sjónligan hátt, og tað skal framganga av leinkinum og einum møguligum atknýttum teksti, at talan er um tiltøk frá Tryggingareftirlitinum. Ger fyritøkan viðmerkingar til tiltøkini, skulu hesar síggjast í framhaldi av hesum, og viðmerkingarnar skulu vera greitt skildar frá boðunum. Burturtøka av leinkinum á forsíðuni og av upplýsingum á møguligu heimasíðuni hjá fyritøkuni skal gerast eftir somu meginreglum, sum fyritøkan nýtir í sambandi við aðrar fráboðanir, tó í fyrsta

lagi tá leinkið og upplýsingarnar hava ligið á heimasíðuni í 3 mánaðir, og í fyrsta lagi aftaná fyrstkomandi aðalfund ella umboðsmannafund. Skyldan hjá fyritøkuni at almannakunngera upplýsingarnar á heimasíðuni hjá fyritøkuni er bert galdandi fyri løgfrøðiligar persónar. Verða tiltøkini, sum almannakunngerast eftir stk. 1, 1. pkt., kærd til Vinnukærunevndina ella dómstólarnar, skal hetta síggjast á almannakunngeringini hjá Tryggingareftirlitinum, og tað eftirfylgjandi úrslitið av úrskurðinum hjá Vinnukærunevndini ella dómstólunum, skal somuleiðis almannakunngerast á heimasíðuni hjá Tryggingareftirlitinum skjótast gjørligt.
Stk. 4. Hevur Tryggingareftirlitið latið eitt mál til løgregluna til eftirkanningar, og er dómur feldur ella tikið er við bót, skal Tryggingareftirlitið almannakunngera dómin, at tikið er við bót ella ein samandrátt av hesum, sbr. tó stk. 5. Er dómurin ikki endaligur, ella er hann kærdur ella tikin uppaftur, skal hetta síggjast í almannakunngeringini. Fyritøkan skal á einum hóskandi stað á heimsíðuni hjá fyritøkuni almannakunngera skjótast gjørligt, og í seinasta lagi 10 gerandisdagar eftir at dómur er feldur ella tikið er við bót, ella í seinasta lagi, tá hetta verður kravt eftir lov om værdipapirhandel o.a. Samstundis sum almannakunngeringin verður framd, skal fyritøkan seta inn eitt leinki, sum gevur beinleiðis atgongd til dómin, at tikið er við bót ella samandráttin, á forsíðuna á einari møguligari heimasíðu hjá fyritøkuni á ein sjónligan hátt, og tað skal framganga av leinkinum og einum møguligum atknýttum teksti, at talan er um ein dóm ella at tikið er við bót. Ger fyritøkan viðmerkingar til dómin, at tikið er við bót ella samandráttin, skulu hesar síggjast í framhaldi av hesum, og viðmerkingarnar skulu vera greitt skildar frá dóminum, at tikið er við bót ella samandráttinum. Burturtøka av leinkinum á forsíðuni og av upplýsingum á møguligu heimasíðuni hjá fyritøkuni skal gerast eftir somu meginreglum, sum fyritøkan nýtir í sambandi við aðrar fráboðanir, tó í fyrsta lagi tá leinkið og upplýsingarnar hava ligið á heimasíðuni í 3 mánaðir, og í fyrsta lagi aftaná fyrst komandi aðalfund ella umboðsmannafund. Fyritøkan skal boða Tryggingareftirlitinum frá um almannakunngeringina, undir hesum senda avrit av dóminum ella at tikið er við bót. Tryggingareftirlitið skal eftirfylgjandi almannakunngera dómin, at tikið er við bót, ella ein samandrátt av hesum á sínari heimasíðu. Skyldan hjá fyritøkuni at almannakunngera upplýsingarnar á heimasíðuni hjá fyritøkuni er bert galdandi fyri løgfrøðiligar persónar.
Stk. 5. Almannakunngering eftir stk. 1-4 kann tó ikki fara fram, um tað viðførir órímiliga stóran skaða fyri fyritøkuna ella um viðurskifti í mun til kanningarendamál tala ímóti almannakunngering. Almannakunngeringin má ikki innihalda trúnaðarupplýsingar um kundaviðurskifti ella upplýsingar, ið eru fevndar av § 12 í løgtingslógini um innlit í fyrisitingina. Almannakunngeringin má ikki innihalda trúnaðarupplýsingar, sum koma frá einum ES-landi ella EBS-landi, uttan so, at myndugleikar, sum hava latið upplýsingarnar, hava givið teirra greiða samtykki.

§ 44. Starvsfólkini á Tryggingareftirlitinum hava skyldu til, undir ábyrgd eftir §§ 152-152 e í revsilógini, at halda trúnaðarupplýsingar loyniligar, sum tey fáa vitan um í sambandi við teirra eftirlitsvirksemi. Sama er galdandi fyri persónar, ið fremja tænastur sum liður í rakstrinum hjá eftirlitinum, og serfrøðingar, sum virka vegna Tryggingareftirlitið. Hetta er eisini galdandi eftir at starvssetanin ella sáttmálin endar.
Stk. 2. Samtykki frá honum, sum tagnarskyldan er ætlað at verja, gevur ikki teimum persónum, sum nevndir eru í stk. 1, rætt til at lata víðari trúnaðarupplýsingar.
Stk. 3. Stk. 1 er ikki til hindurs fyri, at trúnaðarupplýsingar verða latnar víðari til:

1) Eftirlitsmyndugleikar eftir hesi løgtingslóg.
2) Limir í einum samstarvsbólki eftir § 55.
3) Aðrar almennar myndugleikar, herundir ákæruvaldið og løgregluna, í sambandi við eftirkanningar og rættarsókn av møguligum revsiverdum viðurskiftum, fevnd av revsilógini, hesi løgtingslóg, ella aðrari eftirlitslóggávu.
4) TAKS, tá víðarilatan fer fram, soleiðis at TAKS kann kanna møgulig brot á tolllóggávuna og skattalóggávuna.
5) Viðkomandi landsstýrisfólk sum liður í yvirskipaða eftirlitinum hjá hesum.
6) Fyrisitingarligar myndugleikar og dómstólar, sum viðgera avgerðir, sum Tryggingareftirlitið hevur tikið.
7) Løgtingsins umboðsmann.
8) Eina tingnevnd, sum er sett av Løgtinginum.
9) Kanningarnevndir settar við løgtingslóg ella sambært løgtingslóg um kanningarnevndir.
10) Løgtingsgrannskoðararnar og Landsgrannskoðanina.
11) Skiftirættin, aðrar myndugleikar, ið viðvirka við likvidatión, konkursviðgerð ella líknandi dómsviðgerð av einari fíggjarligari fyritøku, kurator umframt persónar, sum hava ábyrgd av lógarásettu grannskoðanini av roknskapunum hjá eini fíggjarligari fyritøku, við teirri fyritreyt, at móttakararnir av upplýsingunum hava tørv á tí fyri at røkja sínar uppgávur.
12) Finansiel Stabilitet A/S við teirri fyritreyt, at móttakararnir av upplýsingunum hava tørv á tí fyri at røkja sínar uppgávur.
13) Nevndir og bólkar o.a., sett av landsstýrismanninum, sum hava til endamáls at umrøða og samskipa tiltøkini til at tryggja fíggjarliga støðufestið.
14) Danska fíggjarmálaráðharran sum liður í ábyrgdini av búskaparliga støðufestinum í Føroyum og at brúka til kreppuhandfaring av fíggjarligum fyritøkum í Føroyum.
15) Grønlandska landsstýrismannin í vinnumálum og arbeiðsmarknaðarmálum sum liður í ábyrgdini av búskaparliga støðufestinum í Grønlandi og at brúka til kreppuhandfaring av fíggjarligum fyritøkum í Grønlandi.
16) Danskar eftirlitsmyndugleikar á fíggjarliga økinum, við teirri fyritreyt, at móttakararnir eru undir eini lógarásettari tagnarskyldu, sum í minsta lagi svarar til tagnarskylduna sambært stk. 1, og at móttakararnir hava tørv á tí fyri at røkja sínar uppgávur, sbr. tó stk. 6.
17) Skráseting Føroya sum eftirlitsmyndugleiki viðvíkjandi vinnufelagalóggávuni, tá víðarilatan fer fram fyri at styrkja støðufestið og integritetin í fíggjarskipanini, sbr. tó stk. 6, Skráseting Føroya, Grannskoðaraeftirlitið og Grannskoðaranevndin sum eftirlitsmyndugleikar viðvíkjandi lógarásettu grannskoðanini av roknskapunum hjá eini fíggjarligari fyritøku, við teirri fyritreyt, at móttakararnir av upplýsingunum hava tørv á tí fyri at røkja sínar uppgávur, sbr. tó stk. 6, og Skráseting Føroya tá upplýsingarnar viðvíkja einum grunni ella felagsskapi, fevnd av § 131 í løgtingslóg um tryggingarvirksemi. Víðarilatan eftir 1. pkt. kann bert fara fram við teirri fyritreyt, at móttakararnir av upplýsingunum hava tørv á tí fyri at røkja sínar uppgávur.
18) Eftirlitsmyndugleikar í einum ES-landi ella EBS-landi, sum hava ábyrgdina av eftirlitinum við at persónar og fyritøkur halda lóggávuna um fyribyrging av hvítvaski av vinningi og fígging av yvirgangi, forordning 2015/847/EU frá 20. mai 2015 hjá Europa-tinginum og Ráðnum um upplýsingar, sum skulu sendast saman við peningaflytingum, og forordningar, sum innihalda reglur um fíggjarlig revsitiltøk móti londum,

persónum, bólkum, løgfrøðiligum eindum ella stovnum, við teirri fyritreyt, at móttakararnir av upplýsingunum hava tørv á tí fyri at røkja sínar uppgávur.

19) Fíggjarligar eftirlitsmyndugleikar í londum uttanfyri ES-landið ella EBS-landið, sum hava ábyrgdina av eftirlitinum við at persónar og fyritøkur halda lóggávuna um fyribyrging av hvítvaski av vinningi og fígging av yvirgangi.

Stk. 4. Víðarilatan sambært stk. 3, nr. 19, kann bert gerast við støði í einari altjóða samstarvsavtalu, og við teirri fyritreyt, at móttakararnir í minsta lagi eru undir eini lógarásettari tagnarskyldu, sum svarar til tagnarskylduna sambært stk. 1, og at móttakararnir hava stóran tørv á tí fyri at røkja sínar uppgávur.

Stk. 5. Øll, sum sambært stk. 3, nr. 1-17, móttaka trúnaðarupplýsingar frá Tryggingareftirlitinum, eru við atliti at hesum upplýsingum áløgd ta í stk. 1 umrøddu tagnarskyldu.

Stk. 6. Víðarilatan sambært stk. 3, nr. 1, 2, 8, 9, 11, 16, 18 og 19, sum koma frá einum ES-landi ella EBS-landi ella eftirlitsmyndugleikum í londum uttanfyri ES ella EBS, kann harafturat bert fara fram, um so er, at teir myndugleikar, sum hava latið upplýsingarnar, hava givið sítt greiða samtykki, og má bara nýtast til tað endamál sum loyvið viðvíkir.

Stk. 7. Trúnaðarupplýsingar, sum Tryggingareftirlitið móttekur, mugu bert nýtast í sambandi við eftirlitsstarvið til at áleggja revsitiltøk, ella um avgerðin hjá eftirlitsmyndugleikanum verður kærd til hægri fyrisitingarligan myndugleika ella verður lagt fyri dómstólarnar.

Skráseting Føroya

§ 45. Skráseting Føroya ansar eftir, at fyritøkur og persónar, fevnd av § 1, stk. 1, nr. 5-8, halda hesa løgtingslóg og reglur, ásettar sambært henni.

Stk. 2. Limir í leiðsluni og veruligir eigarar av fyritøkum umframt persónar, fevndir av § 1, stk. 1, nr. 7, mugu ikki vera dømdir fyri revsiverd viðurskifti, ið hava við sær ein grundaðan váða fyri misnýtslu av starvinum hjá viðkomandi ella avgerandi ávirkan.

Stk. 3. Skráseting Føroya kann fáa sær fremmanda hjálp við eftirliti sambært stk. 1.

§ 46. Fyritøkur og persónar, fevnd av § 1, stk. 1, nr. 8, skulu skrásetast hjá Skráseting Føroya fyri at kunna reka hetta virksemið.

Stk. 2. Skráseting Føroya skal lata vera við at skráseta eftir stk. 1, um ein limur í evstu leiðsluni ella dagligu leiðsluni í eini fyritøku ella persónurin eru dømd fyri revsiverd viðurskifti, ið hava við sær ein grundaðan váða fyri misnýtslu av starvinum ella uppgávuni, sambært § 78, stk. 2 í revsilógini, ella hava latið inn áheitan um konkurs ella skuldarumskipan ella eru undir konkursviðgerð ella skuldarumskipan.

Stk. 3. Skráseting Føroya skal harafturat lata vera við at skráseta eina fyritøku, um:

1) fyritøkan er dømd fyri revsiverd viðurskifti, ið hava við sær ein grundaðan vanda fyri misnýtslu av skrásetingini, sambært § 78, stk. 2 í revsilógini,
2) fyritøkan hevur latið inn áheitan um endurskipanarviðgerð ella konkurs ella eru undir endurskipanarviðgerð ella konkursviðgerð, ella
3) ein veruligur eigari er dømdur fyri revsiverd viðurskifti, ið hava við sær ein grundaðan váða fyri misnýtslu av avgerandi ávirkanini hjá viðkomandi.

Stk. 4. Tá Skráseting Føroya ger meting sambært stk. 2 og stk. 3, nr. 1, verður § 78, stk. 3 í revsilógini nýtt samsvarandi.

Stk. 5. Limir í evstu ella dagligu leiðsluni í eini fyritøku skulu boða Skráseting Føroya frá upplýsingum um viðurskifti, nevnd í stk. 2, í seinasta lagi 2 vikur eftir, at avgerð er tikin um, at tey eru komin inn í leiðsluna í fyritøkuni. Ein veruligur eigari av eini fyritøku skal boða Skráseting Føroya frá upplýsingum um viðurskifti,

nevnd í stk. 3, í seinasta lagi 2 vikur eftir, at fyritøkan er útvegað.
Stk. 6. Skráseting Føroya kann taka aftur skrásetingina av eini fyritøku ella persóni eftir stk. 1, um ein limur í evstu ella dagligu leiðsluni í fyritøkuni ella persónurin seinni verða fevndur av stk. 2, um fyritøkan seinni verður fevnd av stk. 3, nr. 1 og 2, um ein veruligur eigari seinni verða fevndur av stk. 3, nr. 3, ella um fyritøkan ella persónurin ikki eru ella halda uppat at vera fevnd av § 1, stk. 1, nr. 9.
Stk. 7. Fyritøkur og persónar, ein limur í evstu leiðsluni ella dagligu leiðsluni í eini fyritøku umframt ein veruligur eigari av eini fyritøku skulu boða Skráseting Føroya frá upplýsingum um seinni broytingar í viðurskiftum nevnd í stk. 2 og 3 í seinasta lagi 2 vikur eftir broytingina.

§ 47. Fyritøkur og persónar, sum nevnd í § 1, stk. 1, nr. 5-8, skulu geva Skráseting Føroya tær upplýsingar, sum eru neyðugar fyri virksemið hjá Skrásetingini.
Stk. 2. Skráseting Føroya kann, um tað krevst til endamálið, móti hóskandi samleikaprógvi uttan rættarúrskurð, altíð fáa atgongd til fyritøkur og persónar fevndar av § 1, stk. 1, nr. 5-8, fyri at útvega upplýsingar, undir hesum við eftirlitsvitjan.

§ 48. Skráseting Føroya kann innan eina av Skrásetingini ásetta freist geva teimum fyritøkum og persónum, sum eru nevnd í § 1, stk. 1, nr. 5-8, boð um at fremja tey neyðugu tiltøkini, um brot verður framt á ásetingar í hesi løgtingslóg, reglur givnar sambært henni, ella fyriskipanir hjá Europa-tinginum og Ráðnum, sum innihalda reglur um fíggjarlig revsitiltøk móti londum, persónum, bólkum, løgfrøðiligum eindum ella stovnum.

§ 49. Skráseting Føroya kann fyri fyritøkur og persónar, nevnd í § 1, stk. 1, nr. 8, áseta nærri reglur um fráboðan, skráseting og kunngering, undir hesum um, hvørjar upplýsingar skulu skrásetast og hvørji viðurskifti fráboðarar ella onnur kunnu senda inn og skráseta talgilt í kt-skipan hjá Skráseting Føroya, við at nýta talgilda ella samsvarandi talgilda undirskrift, og um nýtslu av hesi skipan.

§ 50. Tiltøk eftir §§ 45 og 48 skulu almannakunngerast av Skráseting Føroya á heimasíðu Skráseting Føroya, sbr. tó stk. 5. Avgerðir um at lata mál til kanningar hjá løgregluni verða almannakunngjørdar á heimasíðu Skráseting Føroya. Almannakunngeringin skal umfata navnið á løgfrøðiliga ella fysiska persóninum, sbr. tó stk. 2.
Stk. 2. Almannakunngering eftir stk. 1, sum umfatar navnið á einum fysiskum persóni, kann bert gerast tá persónurin álvarsliga, aftur og aftur, ella skipað hevur framt brot á § 9, nr. 1, 2, 4 og 5, § 10, stk. 1 og 2 og stk. 3, 1., 3. og 4. pkt., § 13, stk. 1, stk. 2, 2. pkt., stk. 3 og 5, § 16, stk. 1 og 2, § 17, § 20, stk. 1, 2. pkt., § 24, stk. 1, § 25, stk. 1, 3 og 4, og § 29.
Stk. 3. Fyritøkan skal almannakunngera somu upplýsingar, sum eru fevndir av stk. 1, á møguligu heimasíðu fyritøkunnar á einum hóskandi stað.
Almannakunngeringin skal verða gjørd skjótast gjørligt, og í seinasta lagi 3 gerandisdagar aftaná, at fyritøkan hevur móttikið fráboðan um tiltakið, ella í seinasta lagi, sum kravt eftir lov om værdipapirhandel m.v., sum lógin er sett í gildi við kongligari fyriskipan. Samstundis við almannakunngeringina, skal fyritøkan seta eitt leinki, sum gevur beinleiðis atgongd til tiltakið, á forsíðuna á heimasíðuni hjá fyritøkuni á ein sjónligan hátt, og av leinkinum og einum møguliga tilknýttum teksti skal greitt ganga fram, at tað er talan um eitt tiltak frá Trygginareftirlitinum. Ger fyritøkan viðmerkingir til tiltakið, skal tað gerast í framhaldi av tí, og viðmerkingarnar skulu vera greitt skildar frá tiltakinum. Striking av leinkinum av møguligu heimasíðu fyritøkunnar skal gerast eftir somu meginreglum, sum fyritøkan nýtir fyri aðrar fráboðanir, tó í fyrsta lagi, tá leinkið hevur verið á heimasíðuni í 3 mánaðir, og í

fyrsta lagi aftan á fyrst komandi aðalfund ella umboðsráðsfund. Skyldan hjá fyritøkuni at almannakunngera upplýsingar á heimsíðuni er bert galdandi fyri løgfrøðiligar persónar. Verður tiltakið, sum verður almannakunngjørt sambært stk. 1, 1. pkt., skotið inn fyri Vinnukærunevndina ella dómstólin, skal hetta síggjast í almannakunngeringini hjá Skráseting Føroya, og seinni úrslitið av avgerðini hjá Vinnukærunevndini ella dómstólinum skal eisini almannakunngerast á heimasíðuni hjá Skráseting Føroya skjótast gjørligt.
Stk. 4. Hevur Skráseting Føroya latið eitt mál til eftirkanningar hjá løgregluni, og er dómur fallin ella bót viðtikin, skal Skráseting Føroya almannakunngera dómin, sektarsamtyktina ella ein samandrátt av hesum, sbr. tó stk. 5. Er dómurin ikki endaligur, ella er hann kærdur ella tikin uppaftur, skal hetta síggjast í almannakunngeringini.
Stk. 5. Almannakunngering eftir stk. 1-4 kann tó ikki gerast, um tað fer at hava við sær órímiliga stóran skaða fyri fyritøkuna ella atlit til rannsóknir tala ímóti almannakunngering.
Almannakunngeringin má ikki innihalda trúnaðarupplýsingar um kundaviðurskifti ella upplýsingar, fevndar av løgtingslóg um innlit í fyrisitingina um undantøku av upplýsingum um privatu viðurskiftini hjá einstaklingum og rakstrarviðurskifti ella handilsviðurskifti o.a.
Almannakunngeringin má ikki innihalda trúnaðarupplýsingar, sum stava frá einum ES-landi ella EBS-landi, um ikki teir myndugleikar, ið hava givið upplýsingarnar, greitt hava givið loyvi.
Stk. 6. Er almannakunngering ikki gjørd sambært stk. 5, 1. pkt., skal almannakunngering fara fram eftir stk. 1-4, tá tey atlit, ið gjørdu at almannakunngeringin ikki varð framd, ikki eru galdandi longur. Eftir 2 ár frá dagfestingini av tiltakinum ella avgerðini um at lata málið til eftirkanningar hjá løgregluni, skal almannakunngering tó ikki gerast uttan mun til 1. pkt.
Almannakunngering skal bert fremjast, um átala ella ákæra ikki er slept eftir reglunum í Retsplejelov for Færøerne.
Stk. 7. Í málum, har Skráseting Føroya hevur almannakunngjørt eina avgerð um at lata eitt mál til løgregluna til eftirkanningar eftir stk. 1, 2. pkt., og avgerð verður tikin um at sleppa átaluni ella ákæruni ella fríkennandi dómur verður sagdur, skal Skráseting Føroya eftir áheitan frá tí likamliga ella løgfrøðiligu persóninum, sum málið viðvíkur, almannakunngera upplýsingar um hetta. Tann likamligi ella løgfrøðiligi persónurin skal lata inn eitt avrit av avgerðini um at átala ella ákæra er slept ella avrit av dóminum til Skráseting Føroya samstundis við eini áheitan um almannakunngering. Er átalan ella ákæran ikki slept endaliga, ella er dómurin ikki endaligur, skal tað síggjast í almannakunngerini. Móttekur Skráseting Føroya skjalprógv fyri, at málið er endað við at átala ella ákæra er slept ella at endaligur fríkennandi dómur er sagdur, skal Skráseting Føroya strika allar upplýsingar um avgerðina at lata løgregluni málið til eftirkanningar og møguligar eftirfylgjandi dómar í málinum av heimasíðuni.

§ 51. Starvsfólk hjá Skráseting Føroya hava skyldu til undir ábyrgd eftir §§ 152-152 e í revsilógini at halda trúnaðarupplýsingar loyniligar, sum tey fáa kunnleika um gjøgnum eftirlitsvirksemið. Sama er galdandi fyri persónar, sum gera tænastuuppgávur sum partur av rakstrinum hjá eftirlitinum, og serfrøðingar, sum virka vegna Skráseting Føroya. Hetta er eisini galdandi eftir, at starvssetanin ella sáttmálin endar.
Stk. 2. Samtykki frá tí, sum tagnarskyldan er ætlað at verja, gevur ikki teimum persónum, sum nevndir eru í stk. 1, rætt til at lata víðari trúnaðarupplýsingar.
Stk. 3. Stk. 1 er ikki til hindurs fyri, at trúnaðarupplýsingar verða latnar víðari til:

1) Eftirlitsmyndugleikar eftir hesi løgtingslóg.
2) Limir í einum samstarvsbólki, sbr. § 55.

3) Aðrar almennar myndugleikar, herundir ákæruvaldið og løgregluna, í sambandi við eftirkanningar og rættarfylging av møguligum revsiverdum viðurskiftum fevnd av revsilógini, hesi løgtingslóg, ella aðrari eftirlitslóggávu.
4) Viðkomandi landsstýrisfólk sum liður í yvirskipaða eftirlitinum hjá hesum.
5) Fyrisitingarligar myndugleikar og dómstólar, sum viðgera avgerðir, sum Skráseting Føroya hevur tikið.
6) Løgtingsins umboðsmann.
7) Eina tingnevnd, sum er sett av Løgtinginum.
8) Kanningarnevndir settar við løgtingslóg ella sambært løgtingslóg um kanningarnevndir.
9) Løgtingsgrannskoðararnar og Landsgrannskoðaran.
10) Skiftirættin, aðrar myndugleikar, ið viðvirka við likvidatión, konkursviðgerð ella líknandi dómsviðgerð av eini fyritøku, fevnd av hesi løgtingslóg, við teirri fortreyt at móttakararnir av upplýsingunum hava tørv á tí fyri at røkja sínar uppgávur.
11) Nevndir og bólkar o.a., sett av landsstýrismanninum, sum hava til endamáls at umrøða og samskipa tiltøkini til fyribyrgjan av hvítvaski og fígging av yvirgangi.
12) Danskar og grønlendskar eftirlitsmyndugleikar á økinum fyri fyribyrging av hvítvaski og fígging av yvirgangi, við teirri fortreyt at móttakararnir eru undir eini lógarásettari tagnarskyldu, sum í minsta lagi svarar til tagnarskylduna sambært stk. 1, og at móttakararnir hava tørv á tí fyri at røkja sínar uppgávur.
13) Eftirlitsmyndugleikar í einum ES-landi ella EBS-landi, sum hava ábyrgdina av eftirlitinum við at persónar og fyritøkur halda lóggávuna um fyribyrgjan av hvítvaski av vinningi og fígging av yvirgangi, við teirri fortreyt at móttakararnir av upplýsingunum hava tørv á tí fyri at røkja sínar uppgávur.
14) Eftirlitsmyndugleikar í londum uttanfyri ES-landið ella EBS-landið, sum hava ábyrgdina av eftirlitinum við at persónar og fyritøkur halda lóggávuna um fyribyrging av hvítvaski av vinningi og fígging av yvirgangi.

Stk. 4. At lata víðari sambært stk. 3, nr. 14, kan bert gerast við støði í einari altjóða samstarvsavtalu, og við teirri fortreyt at móttakararnir í minsta lagi eru undir eini lógarásettari tagnarskyldu, sum svarar til tagnarskylduna sambært stk. 1, og at móttakararnir hava tørv á tí fyri at røkja sínar uppgávur.

Stk. 5. Øll, sum sambært stk. 3, nr. 1-13, móttaka trúnaðarupplýsingar frá Skráseting Føroya, eru við atliti til hesar upplýsingar áløgd ta í stk. 1 umrøddu tagnarskyldu.

Stk. 6. At lata víðari trúnaðarupplýsingar sambært stk. 3, nr. 1, 2, 7, 8, 10, 12, 13 og 14, sum koma frá einum ES-landi ella EBS-landi ella eftirlitsmyndugleikum í londum uttanfyri ES ella EBS, kann harafturat bert fara fram, um so er, at teir myndugleikar, sum hava latið upplýsingarnar, hava givið sítt greiða samtykki, og má bara nýtast til tað endamál, sum loyvið viðvíkir.

Stk. 7. Trúnaðarupplýsingar, sum Skráseting Føroya móttekur, mugu bert nýtast í sambandi við eftirlitsstarvið til at áleggja revsing, ella um avgerðin hjá eftirlitsmyndugleikanum verður kærd til hægri fyrisitingarligan myndugleika ella verður løgd fyri dómstólin.

Kapittul 10
Samskifti og samstarvsbólkar

§ 52. Landsstýrismaðurin í vinnumálum kann áseta reglur um, at skrivligt samskifti til og frá Tryggingareftirlitinum og til og frá Skráseting Føroya um viðurskifti, sum eru fevnd av hesi løgtingslóg ella reglum givnar sambært henni, skal vera talgilt.

Stk. 2. Landsstýrismaðurin kann áseta nærri reglur um talgilt samskifti, undir hesum nýtslu av ávísum kt-skipanum,

serligum talgildum sniðum og talgilda undirskrift ella líknandi.

§ 53. Eini talgild boð metast at vera komin fram, tá tey eru atkomulig fyri móttakaran av boðunum.

§ 54. Er tað krav, sambært reglum í hesi løgtingslóg ella reglum ásettar við heimild í henni, at eitt skjal, sum er givið út av øðrum enn Tryggingareftirlitinum ella Skráseting Føroya, skal vera undirskrivað, kann hetta krav lúkast við nýtslu av tøkni, sum tryggjar eintýðuga eyðmerking av tí, sum hevur givið skjalið út, sbr. tó stk. 2. Slík skjøl verða javnsett við skjøl við persónligari undirskrift.
Stk. 2. Landsstýrismaðurin kann áseta nærri reglur um at víkja frá kravi um undirskrift. Undir hesum kann ásetast, at krav um persónliga undirskrift ikki kann verða vikið frá fyri ávís sløg av skjølum.

§ 55. Landsstýrismaðurin kann seta ein bólk við luttøku av eftirlitsmyndugleikunum sambært hesi løgtingslóg. Hesin bólkur skal samskipa váðametingarnar og almennu tiltøkini móti hvítvaski av vinningi og fígging av yvirgangi hjá myndugleikunum.
Stk. 2. Landsstýrismaðurin kann avgera at víðka skaran við umboðum fyri aðrar myndugleikar.

Kapittul 11
Partar og kæruásetingar

§ 56. Sum partur verður roknaður tann fyritøka ella persónur, sum ein avgerð tikin av einum eftirlitsmyndugleika, sambært hesi løgtingslóg ella fyriskipanum givnum sambært hesi løgtingslóg, vendir sær til.

§ 57. Avgerðir, tiknar av Tryggingareftirlitinum og Skráseting Føroya, sambært hesi løgtingslóg og reglum, ásettar sambært løgtingslógini, kunnu av tí, sum avgerðin vendir sær til, verða lagdar fyri Vinnukærunevndina í seinasta lagi 4 vikur eftir, at avgerðin er kunngjørd fyri viðkomandi.

Kapittul 12
Kunngerðir

§ 58. Rættarreglur, sum Tryggingareftirlitið ella Skráseting Føroya áseta sambært hesi løgtingslóg, verða kunngjørdar í Kunngerðablaðnum.

Kapittul 13
Revsing

§ 59. Brot á § 43, stk. 3, 1.-4. pkt., og stk. 4, 3.-7. pkt., verður revsað við sekt. Tilætlað brot ella brot framd av grovum ósketni á § 5, § 6, stk. 1 og 2, § 7, stk. 1-4 og 6, §§ 8 og 9, § 10, stk. 1 og 2, og stk. 3, 1., 3. og 4. pkt., § 11, § 13, stk. 1, stk. 2, 2. pkt., stk. 3, stk. 4, 2. pkt., og stk. 5., §§ 14 og 15, § 16, stk. 1 og 2, §§ 17-19, § 20, stk. 1, 2. pkt., § 21, stk. 2 og 3, § 23, stk. 1, 2. pkt., stk. 2 og 3, § 24, stk. 1 og 2, § 25, stk. 1 og 3, 1. pkt., § 28, stk. 2, §§ 29 og 30, § 33, stk. 1, § 34, stk. 1 og 2, § 36, stk. 1, § 38, stk. 1, § 45, stk. 2, § 46, stk. 1, og § 47, stk. 1, verða revsaði við sekt.
Stk. 2. Er talan um serliga grov ella umfatandi brot á § 5, § 8, stk. 2, § 9, § 10, stk. 1 og 2 og stk. 3, 2. og 3. pkt., § 11, § 13, stk. 1, stk. 2, 2. pkt., og stk. 3 og 5, § 16, stk. 1 og 2, §§ 17-19, § 20, stk. 1, 2. pkt., § 24, stk. 1, § 25, stk. 1 og stk. 3, 1. pkt., og §§ 29 og 30 kann revsingin vaksa til fongsul upp í 6 mánaðir.
Stk. 3. Við ásetan av sekt eftir stk. 1 skal leggjast dentur á fíggjarligu viðurskiftini hjá gerningspersóninum. Fyri brot framd av fyritøkum verður dentur lagdur á nettosøluna hjá fyritøkuni, tá brotið varð framt.
Stk. 4. Feløg o.o., t.e. løgfrøðiligir persónar, kunnu vera áløgd revsiábyrgd sambært reglunum í 5. kapitli í revsilógini.
Stk. 5. Fyrningarfreistin fyri brot á ásetingarnar í løgtingslógini ella reglum, givnar sambært løgtingslógini, er 5 ár.

Stk. 6. Í reglum, givnar sambært løgtingslógini, kann revsing ásetast sum sekt fyri brot á reglurnar.

§ 60. Ein fyritøka ella persónur, sum ikki ger eftir boðum, sum eru givin sambært § 39, § 42, stk. 1, ella § 48 verða revsaði við sekt.

§ 61. Um ein fyritøka ella persónur ikki útinnir tær skyldur, sum tey eftir løgtingslógini hava sambært § 38, stk. 1 og 4, kann Tryggingareftirlitið sum tvingsilsráð áleggja persóninum, fyritøkuni ella ábyrgdarpersónunum hjá fyritøkuni dagbøtur ella vikubøtur.
Stk. 2. Um ein fyritøka ella persónur ikki útinnir tær skyldur, sum tey eftir løgtingslógini hava sambært § 46, stk. 5 og 7, kann Skráseting Føroya sum tvingsilsráð áleggja persóninum, fyritøkuni ella ábyrgdarpersónunum hjá fyritøkuni dagligbøtur ella vikubøtur.
Stk. 3. Í sambandi við ígildissetan av reglum eftir § 17, stk. 8, um tann í § 17, stk. 7, nevnda lista verða ásettar reglur um, at landsstýrismaðurin, sum tvingsilsráð kann áleggja løgfrøðiligum persónum, feløgum o.ø. dagbøtur ella vikubøtur, um tey ikki lúka skyldurnar um fráboðan, sum áliggja teimum.

Kapittul 14
Gildiskoma

§ 62. Henda løgtingslóg kemur í gildi 1. juli 2021, samstundis fer úr gildi løgtingslóg nr. 56 frá 9. juni 2008 um fyribyrgjandi tiltøk ímóti hvítvaski av vinningi og fígging av yvirgangi.

Skjal 1

Yvirlit yvir faktorar og skjalasløg, ið eyðkenna støður, sum kunnu hava við sær avmarkaðan váða.

Niðanfyri er ikki fullfíggjað yvirlit yvir faktorar og skjalasløg, ið eyðkenna støður, sum kunnu hava við sær avmarkaðan váða.

1) Kundaváðafaktorar:
   a) Fyritøkur, skrásettar á keypsskála, ið hava upplýsingarskyldu (annaðhvørt sambært reglunum um keypsskálar ella lóggávu ella fulnaðarfyriskipanum, sum áleggur feløgunum at tryggja hóskandi gjøgnumskygni í mun til veruligan ognarskap.
   b) Almenn fyrisiting ella almennar fyritøkur.
   c) Viðskiftafólk, ið búgva í landafrøðiligum økjum við lægri váða, sum nevnt í nr. 3.
2) Váðar í sambandi við vørur, tænastur, transaktiónir ella veitingarvegir:
   a) Lívstryggingar, har árliga tryggingargjaldið er lágt.
   b) Pensiónstryggingar, sum ikki hava ásetingar um afturkeyp, og har tryggingarskjalið ikki kann setast í veð.
   c) Pensiónsskipanir o.tíl., ið rinda pensión til starvsfólk, og har inngjaldið verður goldið við frádrátti í lønini, og reglurnar fyri viðkomandi skipan ikki loyva, at rættindi hjá einum limi verða flutt sambært skipanini.

   d) Fíggjarlig produkt ella tænastur, sum veita ávísum viðskiftafólkum tænstuveitingar, ið á hóskandi hátt eru allýstar og avmarkaðar, og sum hava til endamáls at fremja fíggjarliga inklusión.
   e) Vørur, har vandin fyri at hvítvaska pening og at fíggja yvirgang verður stýrdurav øðrum viðurskiftum, t.d. útreiðslulofti ella gjøgnumskygni í mun til ognarskap (t.d. ávís sløg av elektroniskum pengum).
3) Landafrøðiligir váðar:
   a) ES-lond ella EBS-lond.
   b) Triðjalond, ið hava virknar skipanir til at stríðast ímóti hvítvasking av pengum og fígging av yvirgangi.
   c) Triðjalond, sum eftirfarandi keldur hava eyðmerkt sum lond, ið bara í lítlan mun er rakt av korruptión ella øðrum brotsligum virksemi.
   d) Triðjalond sum, við støði í eftirfarandi keldum, t.d. sínámillum eftirmetingum, frágreiðingum um neyvar metingar ella almannakunngjørdum og dagførdum frágreiðingum, hava krøv um at stríðast ímóti hvítvasking av pengum og fígging av yvirgangi, sum eru í samsvari við FATF-tilmælini frá 2012, og sum gjøgnumføra hesi á munadyggan hátt.

Skjal 2

Yvirlit yvir faktorar og skjalasløg, ið eyðkenna støður, sum kunnu hava við sær øktan váða

Niðanfyri er ikki fullfíggjað yvirlit yvir faktorar og skjalasløg, ið eyðkenna støður, sum kunnu hava við sær øktan váða:

1) Kundaváðafaktorar:
   a) Umstøðurnar við handilsviðurskiftinum eru óvanligar.
   b) Viðskiftafólk, ið búgva í landafrøðiligum økjum, ið hava hægri váða sum nevnt í nr. 3.
   c) Løgfrøðiligir persónar ella løgfrøðiligar fyriskipanir, sum eru persónlig ognarfyrisitingarfeløg.
   d) Feløg, sum hava nomineepartaeigarar ella handhavapartabrøv.
   e) Fyritøkur, ið nýta reiðan pening.
   f) Ognarviðurskiftini í felagnum tykjast óvanlig ella ov torgreidd í mun til virksemi felagsins.
2) Váðar í sambandi við vørur, tænastur, transaktiónir ella veitingarvegir:
   a) Private banking.
   b) Produktir ella transaktiónir, ið kunnu fremja navnloynd.
   c) Vinnusambond ella transaktiónir, sum ikki hava beinleiðis trygdarfyriskipanir, t.d. elektroniska undirskrift.
   d) Gjaldingar frá ókendum ella ikki-associeraðum triðjamanni.
   e) Nýggj produkt og nýggjar virkismannagongir, undir hesum nýggjar veitingarmekanismur, og at brúka nýggja tøkni ella tøkni, ið verður ment, til bæði nýggj og verandi produkt.

f) Transaktiónir viðvíkjandi olju, vápnum, dýrum málmi, tubbaksvørum, mentanarligum virðisgripum og øðrum lutum, ið hava fornfrøðiligan, søguligan, mentanarligan og trúarligan týdning ella sum hava serligt vísindaligt virði, umframt fílabeinum og vardum djórasløgum.

3) Landafrøðiligir váðar:
   a) Lond, sum eftirfarandi keldur, t.d. sínámillum eftirmetingar, frágreiðingar um neyvar metingar ella almannkunngjørdar og dagførdar frágreiðingar, hava eyðmerkt sum lond, ið ikki hava munadyggar skipanir til at stríðast ímóti hvítvasking av pengum og fígging av yvirgangi, sbr. tó § 16, stk. 2.
   b) Lond, sum eftirfarandi keldur hava eyðmerkt sum lond, sum í stóran mun eru rakt av korruptión ella øðrum brotsligum virksemi.
   c) Lond, sum t.d. ES ella ST hava sett undir revsitiltøk, embargo ella líknandi tiltøk.
   d) Lond, sum fíggja ella stuðla yvirgangsvirksemi, ella sum hýsa kendum yvirgangsfelagsskapum.

Kapittul 1. Almennar viðmerkingar

1.1. Orsakir til uppskotið

Hvítvask av pengum og fígging av yvirgangi fer oftast fram í altjóða høpi, og Føroyar eru partur av altjóða samstarvinum innan karmarnar av FATF (Financial Action Task Force) um at fyribyrgja hvítvasking av peningi og fígging av yvirgangi.

FATF ger tilmælir um tiltøk at fyribyrgja hvítvasking av peningi og fígging av yvirgangi. Tey seinastu tilmælini eru frá 2012.
Sum partur av altjóða samstarvinum innan karmarnar av FATF hava Føroyar skyldu at tryggja, at FATF-tilmælini verða framd í føroyskari lóggávu.

Á ikki yvirtiknum málsøkjum, m.a. á bankaøkinum, eru seinastu FATF- tilmælini framd við "Anordning nr. 813 af 12. august 2019 om ikrafttræden for Færøerne af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven)". Fyriskipan nr. 813 af 12. august 2019 verður síðani í hesum viðmerkingunum til uppskotið nevnd "hvítvaskfyrsikipanin".

Við hesum uppskotinum verða seinastu FATF- tilmælini eisini framd á yvirtiknum málsøkjum, sum m.a. fevnir um lívstryggingarfeløg og tvørgangandi eftirlønargrunnar, tryggingarmeklarar.

Seinastu tingsetu varð lagt fyri Løgtingið uppskot til løgtingslóg um fyribyrgjandi tiltøk ímóti hvítvaski av vinningi og fígging av yvirgangi (Hvítvasklógin), løgtingsmál nr. 78/2019.
Uppskotið varð ikki liðugt viðgjørt áðrenn tingsetan endaði. Hetta uppskotið, sum nú verður lagt fyri Løgtingið, er í innhaldi óbroytt samanborið við uppskotið, sum varð lagt fyri tingið seinastu tingsetu.

1.2. Lóggávuháttur o.a.

Seinastu FATF- tilmælini frá 2012 eru í grannalondunum, undir hesum í Danmark, framd innan karmarnar av ES-tingsins og Ráðsins direktivi 2015/849/ES frá 20. mai 2015 um fyribyrgjandi tiltøk móti nýtslu av fíggjarligu skipanini til hvítvask ella fígging av yvirgangi (síðani í viðmerkingunum nevnd 4. hvítvaskdirektivið).

Í Føroyum eru seinastu FATF-tilmælini frá 2012 á ikki yvirtiknum málsøkjum, sbr. hvítvaskfyriskipanina, eisini framd í lóggávuni innan karmarnar av 4. hvítvaskdirektivinum, og ásetingarnar í hvítvaskfyriskipanini liggja tætt upp at ásetingunum í direktivinum.

Hetta uppskotið byggir á hvítvaskfyriskipanina, og ásetingarnar í uppskotinum eru tí eisini innan fyri karmarnar av 4. hvítvaskdirektivinum. Ásetingarnar í uppskotinum svara sostatt neyvt til ásetingarnar í hvítvaskfyriskipanini tó soleiðis, at samsvarandi ásetingar, sum tær í donsku hvítvasklógini, sum bert viðvíkja yvirtiknum málsøkjum, og sum tí ikki eru settar í gildi her við hvítvaskfyriskipanini, eru ásettar í hesum uppskotinum, meðan tær ásetingarnar í hvítvaskfyriskipanini, sum bert viðvíkja ikki yvirtiknum málsøkjum, ikki eru við í uppskotinum.

Í serligu viðmerkingunum til einstøku ásetingarnar verður stutt greitt frá høvuðsinnihaldinum í ásetingunum, og verður annars víst til viðmerkingarnar í uppskotinum til donsku hvítvasklógina, sum er viðlagt sum fylgiskjal 1 til uppskotið.

1.3. Galdandi lóggáva

FATF-tilmælini fevna um fíggjarligar fyritøkur, m.a. peningastovnar, íløgufeløg, realkredittstovnar og lívstryggingarfeløg. Harumframt fevna tilmælini um ávísar fyritøkur, sum ikki eru fíggjarligar fyritøkur, m.a. advokatar og grannskoðarar og ognarmeklarar.
Peningastovar, aðrar fíggjarfyritøkur og advokatareru viðvíkjandi hvítvasking og fígging av yvirgangi løgskipað í hvítvaskfyriskipanini.

Lívstryggingarfeløg og tvørgangandi pensjónskassar, tryggingarmeklarar, realkredittstovnar, grannskoðarar og ognarmeklarar o.a., sum eru yvirtikin málsøkir, eru viðvíkjandi hvítvasking og fígging av yvirgangi løgskipað í løgtingslóg nr. 56 frá 9. juni 2008 um fyribyrgjandi tiltøk ímóti hvítvaski av vinningi og fígging av yvirgangi, sum seinast broytt við løgtingslóg nr 56 frá 26. mai 2010 (síðani nevnd hvítvasklógin).

Hendan lóggávan bygdi á Evropa-tingsins og Ráðsins direktiv frá 26. oktober 2005 um fyribyrgjandi tiltøk ímóti nýtslu av fíggjarligu skipanini til hvítvasking av peningi og fígging av yvirgangi (3. hvítvaskdirektiv). Á ikki yvirtiknum økjum varð sett í gildi anordning nr. 626 frá 27. juni 2008 um ígildissetan fyri Føroyar av lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, sum broytt við anordning nr. 79 frá 26. januar 2010 (síðani í viðmerkingunum hvítvaskfyriskipanin frá 2010).

Hvítvasklógin ger við tilvísing ásetingarnar í hvítvaskfyriskipanini frá 2010 nýtiligar upp á fyritøkur og persónar, fevnd av hvítvasklógini. Fyri fyritøkur og persónar, fevnd av hvítvasklógini, eru ásetingarnar í hvítvaskfyriskipanini frá 2010 framvegis galdandi við tað, at tær ikki staðiliga eru settar úr gildi fyri fyritøkur og persónar, sum eru fevnd av hvítvasklógini. Hvítvasløgtingslógin er ikki dagførd samsvarandi seinastu FATF-tilmælunum frá 2012 og hvítvaskfyriskipanini.

1.4. Endamálið við uppskotinum

Endamálið við uppskotinum er at tryggja, at Føroyar viðvirka í altjóða stríðnum móti hvítvasking av peningi og fígging av yvirgangi.

Uppskotið skal viðvirka til, at tað verður forðað fyri, at brotsfólk misbrúka føroyskar fyritøkur og fíggjarligu skipanina til at hvítvaska pening og at fíggja yvirgang soleiðis, at tað verður forðað fyri skaða á fíggjarliga støðufestið og álitið á fíggjarligu skipanina.

Samsvarandi 4. hvítvaskdirektivinum og hvítvaskfyriskipanini broytist løgskipanin av økinum eftir uppskotinum frá at vera ein í høvuðsheitum reglubundin til at vera meira váðagrundað skipan. Tað ger, at virksemið bæði hjá persónum og fyritøkum og myndugleikum kann verða meira miðvíst og virkið soleiðis, at virksemið verður nýtt, har váðin fyri hvítvasking og fígging av yvirgangi er størstur.

Uppskotið setur í verk eina eftiransingarskyldu, sum fevnir um, at fyritøkur og persónar, sum eru fevnd av uppskotinum generelt skulu vera eftiransin viðvíkjandi kundans virksemi, sum orsakað av serligu eyðkennunum við virkseminum verður hildið at kunna hava tilknýti til hvítvasking ella fígging av yvirgangi.

Fyri at fyribyrgja og avdúka, at peningaflytingar og aðrar transaktiónir ella ráðgevarauppgávur hava tilknýti til fígging av yvirgangi ella hvítvasking, verða skyldur álagdar teimum persónum og fyritøkum, sum eru fevnd av lóggávuni. Tað snýr seg m.a. um skyldur viðvíkjandi váðameting og váðastýring, skrivligar politikkir um hetta, kundakunnleika, skráseting, varðveitslu av upplýsingum um m.a. veruligar eigarar, fráboðanarskyldu og útbúgving av starvsfólki.

Uppskotið setur herd krøv samanborið við galdandi lóg til kundakunnleika hjá teimum fyritøkum og persónum, sum eru fevnd av lógaruppskotinum. Uppskotið setur krav um skjalprógvan av kundunum fyri at eyðmerkja teir við navni v - ella p-tali, undir hesum verður sett krav um kunnleika til fyritøkunnar likamliga eigaraskara, sum hava avgerandi ávirkan (veruligir eigarar). Harumframt skulu innheintast upplýsingar um kundans endamál við handilssambandinum umframt um vavið av tí, eins og kundasambandi áhaldandi skal eftiransast.

Eisini verður sett í verk eina varskógvaraskipan.

Nýtsluøki lógarinnar verður víðkað til eisini at fevna um fyritøkur og persónar, sum bjóða út spøl, og samstundis verður heimilað landsstýrismanninum at undantaka spøl, har tað verður mett at vera lítil váði fyri hvítvasking og fígging av yvirgangi.

Í § 2 í galdandi hvítvasklóg er eitt kontantgjaldsforboð, sum setur handlandi við lutum og uppboðssølufólki forboð at taka ímóti upphæddum í reiðum peningi áljóðandi kr. 100.000 ella meira, annaðhvørt goldið verður í einum ella fleiri gjøldum, ið sýnast at vera innanhýsis samanhangandi.

Skotið verður upp, at kontantgjaldsforboðið skal fevna um øll vinnurekandi, sum annars ikki eru fevnd av hinum ásetingunum í uppskotinum og hvítvaskfyriskipanini, og at markið verður lækkað úr 100 tús. kr. niður í 50 tús. kr.

1.5. Samandráttur av nýskipanini við uppskotinum

1.5.1. Váðagrundað skipan

Lógaruppskotið byggir eins og hvítvaskfyriskipanin á 4. hvítvaskdirektiv.
Uppskotið áleggur fyritøkum og persónum skyldur fyri at fyrbyrgja, at fyritøkan ella persónurin verða misnýtt til hvítvasking og fígging av yvirgangi.

Sum nevnt broytist løgskipanin av økinum eftir uppskotinum frá at vera ein í høvuðsheitum reglubundin skipan til at vera meira váðagrundað.

Eftir galdandi reglum er tað kundakunnleikamannagongdin, sum er mest tyngjandi í dagliga rakstrinum. Krøvini hava við sær, at fyritøkan skal kenna sínar kundar fyri at meta um, hvør váði fyri hvítvasking ella fígging av yvirgangi er knýttur at einstaka kundanum.

Upplýsingar um kundan skulu dagførast alla ta tíð kundaviðurskiftini standa við, og kundin skal eftiransast m.a. fyri at eyðmerkja transaktiónir, sum kunnu hava tilknýti til hvítvasking ella fígging av yvirgangi.

Eftir uppskotinum verður tað upp til fyritøkurnar at gera eina meting soleiðis, at kundaviðurskifti við lítlum váða ikki hava við sær somu tyngjandi krøv sum kundaviðurskifti

við størri váða. Alment fara fyritøkur, har váðin er lítil fyri at tær vera mísnýttar til hvítvasking ella fígging av yvirgangi, at fáa minni tyngjandi krøv.

1.5.2. Nýtsluøki lógarinnar
Lógarøkið eftir uppskotinum er í høvuðsheitum tað sama sum eftir galdandi hvítvasklóg, tó serliga við fylgjandi broytingum:

Gjaldoyraveksling, peningaflytingar o.a.
Skotið verður upp, at tað verður strikað í tí nýggju hvítvasklógini, at gjaldoyraveksling, peningaflytingar og fyritøkur og persónar, fevnd av skjali 1 í hvítvasklógini frá 2010, eru fevnd av lógini við tað, at hesar fyritøkur og persónar nú eru fevnd av hvítvaskfyriskipanini, undantikið tó realkreditt.

Fyritøkur og persónar, sum bjóða út spøl
Skotið verður upp, at lógarøkið verður víðkað til eisini at fevna um fyritøkur og persónar, sum bjóða út spøl. Harumframt verður skotið upp, at landsstýrismanninum verður heimilað at undantaka spøl, tó ikki spæliskálar, annahvørt tað so eru fysiskir ella online.

Spøl í vinnuligum høpi eru forboðin, um tað ikki er serlig lógarheimild fyri teimum, sbr. § 203 í revsilógini.

Tað krevst sostatt serlig lógarheimild fyri at bjóða út spøl í vinnulugum høpi.
Í Danmark bleiv spæliøkið liberaliserað í 1990. Í Føroyum er ikki sett í gildi lóggáva, sum á sama hátt libealiserar spæliøkið, og spøl í vinnuligum høpi eru tí í stóran mun framvegis forboðin.

Útbjóðing av spølum viðvíkjand hvítvasking og fígging av yvirgangi er ikki fevnt av galdandi hvítvasklóg og hvítvasking og fígging av yvirgangi er heldur ikki løgskipað í serlóggávuni, sum annars løgskipar útbjóðing av spølum, m.a. løgtingslóg um eydnuspæl v.m., løgtingslóg um ítróttavedding, løgtingslóg um kringvarp, løgtingslóg um gjald av vinningi við burturluting v.m.

Í løgtingslóg um ítróttavedding er ásett, at Sp/f Ítróttavedding kann gera avtalu við veddingar- og eydnuspælsfelag, ið er góðkent av tí danska spælimyndugleikanum, ella av spælimyndugleikanum í einum av hinum Norðurlondunum, um at spøl hjá hesum felagnum verða boðin út í Føroyum. Eisini er ásett, at tá Sp/f Ítróttavedding ger slíka avtalu, er spælið fevnt av lóggávuni í tí landi, har felagið er góðkent.

Sostatt eru slíkar fyritøkur og persónar, sum hava góðkenning frá danska spælimyndugleikanum, ella frá spælimyndugleikanum í einum av hinum Norðurlondunum, og sum bjóða spøl út í Føroyum eftir avtalu við Sp/f Ítróttavedding sbrt. løgtingslóg um ítróttavedding, fevnd av hvítvasklóggávuni í viðkomandi landi og undir eftirliti har.

Í § 1, stk. 3 í uppskotinum er heimilað landsstýrismanninum at áseta reglur um, at løgtingslógin heilt ella partvíst ikki skal verða nýtt upp á spøl, har tað verður mett at vera ein avmarkaður váði fyri hvítvasking ella fígging av yvirgangi.

Ætlanin er, at landsstýrismaðurin ger kunngerð, har tað gongur fram, hvørji spøl verða undantikin. Mett verður, at øll ella stórur partur av teimum spølum, sum í dag verða boðin út í

Føroyum, kunnu undantakast eftir undantaksheimild landsstýrismanins. Harumframt eru spøl, sum verða bjóðað út av fyritøkum og persónum frá einum av hinum Norðurlondunum eftir avtalu við Sp/f Ítróttavedding, undir lóggávuni og eftirlitinum í heimlandinum.

Landsstýrismaðurin kann harumframt áseta nærri reglur um eftirlit eftir hesi løgtingslóg við útbjóðarum av spølum, undir hesum um spælimyndugleika, skrásetingarskyldu, skyldu at lata upplýsingar, víðarilatan av upplýsingum o.a.

Víst verður til § 1, stk. 1, nr. 3, og stk. 3, í lógaruppskotinum og serligu viðmerkingarnar til § 1, stk. 1, nr. 3, og stk. 3.

1.5.3. Allýsingar

Veruligir eigarar
Skotið verður upp at orða allýsingina av veruligum eigarum av nýggjum soleiðis, at allýsingin er í samsvari við løgtingslóg nr. 45 frá 26. apríl 2019 um broyting í løgtingslóg um broyting í løgtingslóg um parta- og smápartafeløg (Vinnufelagalógin), anordning om ikrafttræden for Færøerne af lov om visse erhvervsdrivende virksomheder (Vinnufyritøkulógin), anordning om ikrafttræden for Færøerne af lov om erhvervsdrivende fonde og í løgtingslóg um tryggingarvirksemi, (Skráseting av veruligum eigarum o.a.).

Allýsingin skal fevna um allar løgfrøðiligar eindir, sum kunnu vera kundar hjá fyritøkum ella persónum, fevnd av hvítvasklógini. Samtundis verður skotið upp, at í førum, har tað ikki er ein veruligur eigari, skal dagliga leiðslan skrásetast sum veruligur eigari.

Politiskt ábærir persónar
Við støði í 4. hvítvaskdirektivinum er allýsingin í uppskotinum av politiskt ábærum persónum víðkað soleiðis, at tað eisini fevnir um persónar búsitandi her á landi, leiðsluna í politiskum flokkum og leiðsluna í altjóða stovnum.

Korrespondentsamband
Í hvítvaskfyriskipanini, § 2, nr 4, litra a og b, fevnir korrespondentsamband um a) peningastovnsveitingar frá einum peningastovni (korrespondentinum) til ein annan peningastovn (respondentin), og b) líknandi veitingar millum fyritøkur, sum ikki eru peningastovnsfyritøkur.

Skotið verður upp, at korrespondentsamband verður allýst samsvarandi við § 2, nr. 4, litra a og b í hvítvaskfyriskipanini.

Víst verður til § 2 í uppskotinum og serligu viðmerkingarnar til § 2.

Hvítvasking
Hvítvasking verður lýst í § 3 í uppskotinum. Skattaundandráttur verður eftir uppskotinum og samsvarandi 4. hvítvaskdirektivinum tikin upp í lógaruppskotið sum undirliggjandi brotsverk til hvítvasking. Við hesum verður greitt, at fíggarligir miðlar, sum eru fingnir við skattaundandrátti, eru fevndir av hvítvasklógini uttan mun til um teir ítøkiliga undandrignu fíggjarligu miðlarnir kunnu eyðmerkjast.

Víst verður til § 3 í uppskotinum og serligu viðmerkingarnar til § 3.

Fígging av yvirgangi
Fígging av yvirgangi verður lýst í § 4 í uppskotinum. Víst verður til § 4 í uppskotinum og serligu viðmerkingarnar til § 4.

1.5.4. Kontantgjaldsforboð
Eftir § 2 í galdandi hvítvasklóg er tað forboðið handlandi við lutum og uppboðssølufólki at taka ímóti upphæddum í reiðum peningi áljóðandi kr. 100.000 ella meira, annaðhvørt goldið verður í einum ella fleiri gjøldum, ið sýnast at vera innanhýsis samanhangandi.

Kontantgjaldsforboðið er bert galdandi fyri handlandi vi lutum og uppboðssølufólki, sum annars ikki eru fevnd av hinum ásetingunum í uppskotinum. Hinvegin er kontangjalsforboðið ikki galdandi fyri fyrtøkur og persónar, sum eru fevnd av ásetingunum í uppskotinum annars, sbr. § 1, stk, 1, í uppskotinum ella av § 1, stk. 1, í hvítvaskfyriskipanini.

Í Danmark vórðu reglurnar um kontantgjaldsforboð broyttar við lov nr. 634 frá 12.06.2013 om ændring af straffeloven, retsplejeloven og forskellige andre love (Styrket indsats over for økonomisk kriminalitet). Í viðmerkingunum til uppskotið (2012/1 LSF 164 Forslag til Lov om ændring af straffeloven, retsplejeloven og forskellige andre love (Styrket indsats over for økonomisk kriminalitet) varð upplýst:

"Í praksis har der vist sig flere eksempler på situationer, som ikke er omfattet af hvidvasklovens kontantforbud, men hvor der har været tale om usædvanlige kontantbetalinger, og hvor der kan være en mistanke om hvidvask.

Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet har oplyst, at der i en konkret sag var en galleriejer, som havde taget et maleri i kommission fra en udenlandsk galleriejer, og som solgte maleriet i Danmark ved modtagelse af et stort kontantbeløb, som der var mistanke om stammede fra økonomisk kriminalitet. Eftersom forhandlere, som har genstande i kommission for andre, ikke er omfattet af det gældende kontantforbud, kunne galleriejeren ikke straffes for overtrædelse af kontantforbuddet.

Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet har endvidere oplyst, at der i en konkret sag var mistanke om hvidvask i anledning af kontantindbetalinger til et rejsebureau på mere end 13 millioner kr. i løbet af et enkelt kvartal. Eftersom andre tjenesteydere end auktionsholdere ikke er omfattet af det gældende kontantforbud kunne rejseselskabet ikke straffes for overtrædelse af kontantforbuddet.

Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet har derudover peget på, at håndtering af genstande og ejendomme, f.eks. leasing og leje mv., ikke er omfattet af kontantforbuddet, og at salg af fast ejendom i modsætning til salg af genstande heller ikke er omfattet af forbuddet.
Rigsadvokaten har på denne baggrund anbefalet at udvide den personkreds, der er omfattet af kontantforbuddet, sådan at forbuddet ikke blot gælder forhandlere af genstande og auktionsholdere.

Rigsadvokaten har endvidere anbefalet at nedsætte grænsen for, hvor store beløb der må modtages som kontant betaling, for at ramme de usædvanlige kontantbetalinger og dermed for i endnu højere grad at hindre hvidvask i forbindelse med kontanthandler."

Skotið verður upp í § 5 í uppskotinum, at persónskarin, sum er fevndur av kontangjaldsforboðnum, verður víðkaður til at fevna um allar vinnurekandi fyritøkur og persónar, sum ikki annars eru fevnd av hinum reglunum í uppskotinum ella av hvítvaskfyriskipanini.

Harumframt verður skotið upp at markið fyri, hvussu stóra kontantgjaldsupphædd tað er loyvt at taka ímóti, verður lækkað úr kr. 100.000 niður í 50.000.

Víst verður til § 5 í uppskotinum og serligu viðmerkingarnar til § 5.

1.5.5. Váðameting og váðastýring

Galdandi reglur
Fyri at fyribyrgja og forða fyri hvítvasking av peningi og fígging av yvirgangi, skulu fyritøkur og persónar, fevnd av galdandi hvítvasklóg, hava nøktandi skrivligar reglur um skjalprógva av kundum, ansni, noteringsskyldu, fráboðanarskyldu, varðveitslu av skrásetingum, váðameting, váðastýring, leiðslueftirlit og samskifti.

Galdandi hvítvasklóg inniheldur ikki nærri reglur um váðameting og váðastýring. Fíggjareftirlitsins "vejledning om lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven)" frá 2018 inniheldur nágreiniligar upplýsingar um gerð av váðametingum. Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK) hevur harumframt givið út "Hvidvask i Danmark Den nationale risikovurdering 2018" og Fíggjareftirlitið hevur m.a. tann 22. desember 2015 almannakunngjørt "Vurdering af risikoen for hvidvask og finansiering af terrorisme for livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser."

Eftir galdandi hvítvasklóg skulu realkredittstovnar, lívstryggingarfeløg og tvørgangandi eftirlønargrunnar og tryggingarmeklarar tilnevna ein persón á leiðslustigi, sum skal tryggja, at reglurnar verða hildnar. Tað er harumframt eitt krav, at tað skulu gerast og gjøgnuførast útbúgvingar- og vegleiðingarætlanir fyri viðkomandi medarbeiðarar.

Uppskot

Kapittul 2 í uppskotinum inniheldur krøv til fyritøkur og persónar viðvíkjandi váðameting og váðastýring. Uppskotið byggir á eina meira váðagrundaða tilgongd heldur enn eina reglugrundaða sum í dag.

Ein váðagrundað tilgongd fevnir um váðameting, har fyritøkur og persónar skulu eyðmerkja og meta um váðan fyri, at fyritøkan ella persónurin kann verða misnýttur til hvítvasking av peningi ella fígging av yvirgangi.

Við váða skilst innbygdi váðin fyri, at fyritøkur og persónar kunnu verða misnýtt til hvítvasking og fígging av yvirgangi. Tað merkir, at meting av váða skal verða gjørd uttan atlit at teimum váðaavmarkandi atgerðum, sum fyritøkur og persónar hava sett í verk sambært uppskotinum. Váðametingin skal taka støði í handilsmodellinum hjá fyritøkuni ella persóninum, og skal fevna um teir váðar, sum eru tilknýttir kundum, vørum, tænastum, transaktiónum umframt veitingarkanalum og lond ella landafrøðilig øki, har handilsvirksemið er.

Tað er avgerandi fyri stríðið móti hvítvasking og fígging av yvirgangi, at fyritøkurnar ella persónarnir nýta váðametingina í rakstrinum av fyritøkum teirra, undir hesum at fyritøkan hevur skrivligar politikkir, mannagongdir og eftirlit til fyribyrging av hvítvasking og fígging av yvirgangi. Ein politikkur hevur við sær, at fyritøkan ella persónurin skal áseta tey yvirskipaðu strategisku málini í mun til fyribyrging av hvítvasking og fígging av yvirgangi, meðan tað við mannagongdir skilst, at tað virksemi, sum skal fremjast, er nøktandi lýst.

Umframt váðameting og váðaavmarkandi tiltøk, verður fyri fyritøkur og persónar, nevnd í § 1, stk. 1, nr. 1-3 í uppskotinum, sett krav um tilnevning av einum starvssettum ella limi í dagligu leiðsluni, sum hevur fulltrú at taka avgerðir vegna fyritøkuna. Persónurin skal hava nóg stóran kunnleika til váðan hjá fyritøkuni fyri hvítvasking og fígging av yvirgangi til at kunna taka avgerðir, sum kunnu ávirka váðaeksponeringina hjá fyritøkuni. Hesin persónur skal m.a. hava til uppgávu at gókenna handilslig sambond, har váðin fyri hvítvasking og fígging av yvirgangi er størri, umframt at góðkenna fyritøkunnar politikkir, mannagongdir og eftirlit. Persónurin skal hava nøktandi vanligt umdømi, og skal ikki hava havt eina atferð, sum gevur grund at halda, at hann ikki fer at røkja starvið á fullgóðan hátt. Hóast uppskotið generelt fevnir bæði um fyritøkur og persónar, er tað ikki neyðugt fyri persónar at tilnevna ein serligan persón við tað, at tað í flestu førum er talan um einstaklingafyritøkur.

Av uppskotinum fylgir eisini, at fyritøkur og persónar skulu kanna (screena) starvsfólk teirra soleiðis, at tað verður tryggjað, at tey stavssettu ikki kunnu misnýta starvið til hvítvasking og fígging av yvirgangi. Hetta kann m.a. tryggjast við at fyritøkurnar áðrenn starvssetanina kanna, at viðkomandi ikki er dømdur fyri brotslig viðurskifti, sum økir váðan fyri, at viðkomandi misnýtir starvið til hvítvasking og fígging av yvirgangi. Kravið hevur eisini við sær, at tey starvssettu hava neyðugar førleikar, sum lýst í tilmæli FATF´s nr. 18.

Tað kunnu vera øki, har tað ikki er tørvur á, at einstaka fyritøkan ella persónurin ger eina individuella váðameting. Tað skal vera møguligt at undantaka øki, har viðurskiftini viðvíkjandi váða eru einføld, og har viðkomandi vinnugrein má haldast at hava eina greiða fatan av váðunum. Hetta kann vera á økjum, har tað er avmarkaður váði fyri hvítvasking ella fígging av yvirgangi. Generelt verður mett, at tað er lítil váði fyri, at tvungnar pensjónsskipanir, sum eru stovnaðar sum liður í eini starvssetan, kunnu verða misnýttar til hvítvasking, sbr. frágreiðing frá Finanstilsynet "Livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser – Risiko for hvidvask og finansiering af terrorisme."
https://www.finanstilsynet.dk/Tilsyn/Vurderinger-af-finansielle-virksomheder/Vurdering-af-finansielle-virksomheder-2015/Risiko-for-hvidvask-og-finansiering-af-terrorisme-221215

Í § 6, stk. 3 í uppskotinum er heimilað landsstýrismanninum at áseta reglur um undantøk frá krøvunum í § 6, stk. 1, í uppskotinum um váðameting og undantøk frá kravinum í § 6, stk. 2, í uppskotinum um tilnevning av einum starvssettum ella limi í dagligu leiðsluni, sum hevur fulltrú at taka avgerðir vegna fyritøkuna

Skotið verður upp, at fyritøkur og persónar skulu hava skrivligar politikkir, manngongdir og eftirlit, sum skulu fevna um kundakunnleikamannagongdir, kanningar- noterings- og fráboðanarskyldu, varðveitslu av upplýsingum, screening av medarbeiðarum og innaneftirlit.

Viðvíkjandi fíggjarligum fyritøkum, sum eru undir føroyskari lóggávu, undir hesum m.a. lívstryggingarfeløg og tvørgangandi eftirlønargrunnar, og sum eftir aðrari lóggávu hava skyldu at hava eina compliance funksjón, verður skotið upp, at hesar fyritøkur skulu tilnevna ein

compliance ábyrgdara, sum skal hava eftirlit við og meta um, hvørt fyritøkunnar mannagongdir og tiltøk eru effektiv.

Ein compliancefunksjón eru tær mannagongdir og tiltøk í fíggjarligum fyritøkum, sum skulu tryggja, at fyritøkan virkar í samsvari við lóggávuna.

Screening merkir eina upplýsandi kanning av teimum starvssettu soleiðis, at tað verður tryggjað, at tey ikki kunnu misnýta starvið til hvítvask ella fígging av yvirgangi. Hetta kann m.a. tryggjast við, at fyritøkur, áðrenn starvssetan hava umsjón við, at vikomandi ikki er dømdur fyri revisverd viðurskifti, sum økir um váðan fyri, at ein starvssettur misnýtir starvið til hvítvasking ella fígging av yvirgangi. Kravið um sreening merkir eisini, at tað skal tryggjast, at tann starvssetti hevur neyðugu førleikarnar, sum lýstir í FATF´s tilmæli nr. 18.
Eisini verður skotið upp, at dagliga leiðslan í fyritøkum, sum hava eina innanhýsis grannskoðan, skal tryggja, at innanhýsis grannskoðanin metir um, hvørt fyritøkunnar politikkir, mannagongdir og eftirlit eru løgd til rættis og virka á tryggjandi hátt.

Lívstryggingarfeløg og tvørgangandi eftirlønargrunnar skulu eftir løgtinslógini um tryggingarvirksemi longu í dag hava ein compliance ábyrgdara og eina óhefta grannskoðararfunksjón, og tiltøkini eftir uppskotinum eru bert ætlað at áseta, at hesar funksjónir verða víðkaðar til eisini at fevna um krøv eftir hesum uppskotinum,

Eisini verður skotið upp, at fyritøkur, har tað verður mett viðkomandi, skulu tilnevna ein lim í nevndini, sum skal hava ábyrgdina av, at fyritøkan heldur hetta lógaruppskotið og reglur settar í gildi sambært tí.

Eftir uppskotinum skulu starvssett, undir hesum leiðlan, fáa nøktandi undirvísing í krøvunum í hesum uppskotinum umframt í viðkomandi krøvum um dátuvernd, sbr. § 7, stk. 6 í uppskotinum.

Loksins verður skotið upp, at samtøkur skulu hava politikkir fyri dátuvernd umframt politikkir og mannagongdir fyri skifti av upplýsingum innan fyri samtøkuna. Fyritøkur, sum eru partur í eini samtøku, skulu gjøgnumføra samtøkunnar politikkir og mannagongdir.

Víst verður til §§ 6-8 í uppskotinum og viðmerkingarnar til §§ 6-8.

1.5.6. Kundakunnleikamannagongdir

Galdandi reglur
Eftir § 3 í galdandi hvítvasklóg, sbr. § 12, stk. 1- 3, í hvítvaskfyriskipanini frá 2010, skulu fyritøkur og persónar, sum eru fevnd av hvítvasklógini, innheinta samleikaupplýsingar og útvega nøktandi legitimasjón frá føstu kundum teirra. Kundakunnleikamannagongdin skal gjøgnumførast, áðrenn handilssamband verður tikið upp við kundan, og áðrenn tað verða gjøgnumførdar transaktiónir fyri hann.

Harumframt skulu innheintast upplýsingar um kundans endamál við handilssambandinum og hvussu umfatandi tað er ætlað at vera, og – um neyðugt – hvar fæið kemur frá.

Fyri kundar, sum eru fyritøkur, skulu upplýsingar um eigara- og kontrolstrukturin í fyritøkuni lýsast, og veruligir eigarar skulu eyðmerkjast og legitimerast.

Legitimasjónsmannagongdin kann gjøgnumførast út frá eini váðameting, men fyritøkan ella persónurin skal mótvegis eftirlitsmyndugleikanum kunna vísa á, at tiltøkini hava verið nøktandi.

Tað skal vera støðug eftiransan av kundaviðurskiftinum m.a. fyri at tryggja, at transaktiónirnar eru í samsvari ta vitan, sum fyritøkan ella persónurin hevur um kundan.

Endamálið við kundakunnleikamannagongdini er, at tær fevndu fyritøkurnar vita, hvørjir kundar teirra eru, og hvat endamál kundans er við handilssambandinum.

Uppskot

Nær kundakunnleikamannagongdir skulu gjøgnuførast
Eftir uppskotinum skulu kundakunnleikamannagongdir gjøgnumførast, tá handilssamband verður stovnað, um viðkomandi umstøður hjá einum kunda broytast, og annars hóskandi tíðir. Eisini skulu kundakunnleikamannagongdir gjøgnumførast, tá tað verða gjørdar einstakar transaktiónir. Tað er galdandi, tá talan um eina transaktión upp á í minsta lagi 15.000 evrur um transaktiónin verður gjørd í einum ella sum fleiri transaktiónir, sum eru ella sýnast at vera sínámillum tengdar. Sama er galdandi, um talan er um eina peningaflyting upp á meiri enn 1.000 evrur. Er talan um gjaldoyraveksling, er markið fyri nær kundakunnleikamannagongd skal gjøgnumførast 500 evrur ella meiri. Í sambandi við útbjóðing av spølum skulu kundakunnleikamannagongdir gjøgnumførast, tá innskotið ella vinningurin ella bæði eru í minsta lagi 2.000 evrur.

Er illgruni um hvítvask ella fígging av yvirgangi, skulu kundakunnleikamannagongdir altíð gjøgnumførast.

Hvat kundakunnleikamannagongdir skulu fevna um
Skotið verður upp, at kundakunnleikamannagongdirnar fevna um kundans og veruliga eigarans samleikaupplýsingar umframt eftirkanning av teimum. Er kundin ein løgfrøðiligur persónur, verður skotið upp, at tað skulu gjøgnumførast rímilig tiltøk fyri at lýsa eigara- og ræðisviðurskiftini hjá løgfrøðiliga persóninum.

Í fulltrúaviðurskiftum skulu eisini gjøgnumførast kundakunnleikamannagongdir viðvíkjandi fúlltrúanum.

Fyritøkan ella persónurin skal meta um, og, har tað er viðkomandi, innheinta upplýsingar um endamál og ætlað slag av kundasambandi.

Kundakunnleikamannagongdir fevnir harumframt um eftiransan av kundaviðurskiftunum.

Kundakunnleikamannagongdir skulu gjøgnumførast við bakstøði í eini váðameting, har tað skulu takast við upplýsingar um endamálið við handilssambandinum, vavið av tí, reglusemi og longd.

Á lívstryggingarøkinum verður skotið upp, at kundakunnleikamannagongdirnar harafturat fevna um, at fyritøkurnar við stovnan av kundasambandinum skulu kenna navnið á njótunartilskilaða.

Er talan um ein ónevndan persón ella eina fleirheild av persónum, skulu nøktandi upplýsingar útvegast til at kunna eyðmerkja tann ella teir njótanartilskilaðu útgjaldingardagin.

Skotið verður upp, at kundans samleikaupplýsingar skulu verða eftirkannaðar, áðrenn handilssambandið verður stovnað, ella tað verður gjørd ein transaktión. Eftirkanning kann í ávísum førum verða gjørd seinni. T.d. um tað er avmarkaður váði fyri hvítvasking av pengum ella fígging av yvirgangi, og tað er neyðugt fyri ikki at bróta vanligu handilsgongdina. Skotið verður upp skylda at slíta eitt handilssamband, um kundakunnleikamannagongdin ikki kann verða gjøgnumførd.

Persónsupplýsingar
Skotið verður upp, at likamligir persónar skulu móttaka upplýsingar um tær reglur, sum galda fyri viðgerð av persónsupplýsingum í sambandi við fyribyrging av hvítvasking og fígging av yvirgangi.

Eisini verður skotið upp, at viðgerð av persónsupplýsingum til onnur endamál, undir hesum handilslig endamál, ikki skal koma fyri.

Herdar kundakunnleikamannagongdir
Skotið verður upp, at fyritøkur og persónar skulu gjøgnumføra herdar kundakunnleikamannagongdir, har tað verður mett at vera øktur váði fyri hvítvasking ella fígging av yvirgangi. Skotið verður upp í skjali 1 at vísa á støður, sum potentielt hava við sær øktan váða fyri hvítvasking ella fígging av yvirgangi.

Politiskt ábærir persónar
Harumframt verður skotið upp, at herdar kundakunnleikamannagongdir altíð skulu gjøgnumførast við kundar, sum eru politiskt ábærir persónar. Samstundis verður skotið upp, at herdar kundakunnleikamannagongdir esini skulu gjøgnumførast í mun til politiskt ábærar persónar, sum eru veruligir eigarar av einum kunda, sum eru njótunartilskilaðir sambært einum lívstryggingarskjali ella veruligi eigarin av njótnartilskilaða. Skotið verður upp, at fyritøkur og persónar í minsta lagi 12 mánaðir eftir, at viðkomandi politiskt ábæri persónurin steðgar í starvi sínum skulu gera eina meting av, um kundaviðurskifti hava við sær øktan váða fyri hvítvasking ella fígging av yvirgangi.

Eftir § 17, stk. 7, skal landsstýrismaðurin gera ein lista við nøvnum á politiskt ábærum persónum. Listin skal vera alement atkomuligur. Eftir stk. 8 í uppskotinum ásetur landsstýrismaðurin reglur um gerð av listanum undir hesum um fráboðanarskyldu hjá stovnum o.a. í sambandi við gerð av listanum og almannakunngerðing.

Eftir § 18, stk. 7, í hvítvaskfyriskipanini skal danski vinnumálráðharrin gera ein lista við nøvnum á politiskt ábærum persónum. Ætlanin er, at danski vinnumálráðharrin við heimild í § 18, stk. 8, í hvítvasfyriskipanini setur í gildi “Bekendtgørelse om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om politisk eksponerede personer på Færøerne.”

Listin, sum danski vinnumálaráðharrin ger eftir § 18, stk. 7 í hvítvaskfyriskipanini, og listin sum landsstýrismaðurin ger eftir § 17, stk. 7 í uppskotinum, fevnir um somu stovnar o.a. og somu persónar. Ætlanin er tí, at landsstýrismaðurin kann nýta heimildina í § 17, stk. 8, í uppskotinum soleiðis, at víst verður listan, sum danski vinnumálráðharrin ger við heimild í § 18, stk. 8, í hvítvasfyriskipanini.

Eisini verður skotið upp, at tað skulu gjøgnumførast herdar kundakunnleikamannagongdir við korrespondentsambond um landamørk.

Skotið verður upp, at fyritøkur og persónar kunnu gjøgnuføra linari kundakunnleikamannagongdir, har tað verður mett at vera avmarkaður váði fyri hvítvasking ella fígging av yvirgangi. Skotið verður upp í skjali 1 at vísa á støður, sum potentielt hava við sær avmarkaðan váða fyri hvítvasking ella fígging av yvirgangi.

Tað skal í hvørjum føri sær metast um, hvørt tað er eitt føri við avmarkaðum váða, áðrenn tað verða gjøgnumførdar linari kundakunnleikamannagongdir.

Víst verður til §§ 9-20 í uppskotinum.

1.5.7. Hjálp frá triðjapersóni

Galdandi reglur
Í § 3 í galdandi hvítvasklóg frá 2010, sbr. § 17 í hvítvaskfyriskipanini frá 2010, er atgongd til at nýta nærri tilskilaðan triðjapersón til at lúka ávís kundakunnleikakrøv. Tann fyritøkan ella persónurin, sum stovnar kundaviðurskftini, hevur ábyrgdina av, at reglurnar í lógini veða hildnar.

Tað er harumframt eftir § 3 í galdandi hvítvasklóg frá 2010, sbr. § 18 í hvítvaskfyriskipanini frá 2010, atgongd til at útveita skyldur eftir lógini treytað av, at tað verður tryggjað, at veitarin hevur evni og kapasitet til at lúka lógarinnar krøv o.a. Veitarin skal áhaldandi eftirkannast.

Uppskot
Skotið verður upp, at fyritøkur og persónar, sum eru fevnd av uppskotinum, kunnu lata triðjamann innheinta ávísar kundakunnleikaupplýsingar. Hjálp frá triðjapersóni kann verða fingin frá øllum fyritøkum og persónum, fevnd av uppskotinum, og samsvarandi fyritøkum og persónum í øðrum londum, sum hava skyldu at fylgja 4. hvítvaskdirektivinum, og undir eftirlitið av einum myndugleika.

Harumframt verður skotið upp, at upplýsingarnar kunnu gerast tøkar av einum limafelagsskapi ella samtøku av fyritøkum og persónum, um hesi eru undir krøvum, sum svara til krøvini í 4. hvítvasdirektivinum. Tað verða tó settar ávísar treytir fyri at nýta hendan møguleikan.

Skotið verður upp, at tað skal vera møguligt at lata upplýsingar innanfyri eina samtøku umframt at tað framvegis skal vera møguligt, eftir avtalu, at útveita uppgávur.

Víst verður til §§ 21-23 í uppskotinum og serligu viðmerkingarnar til §§ 21-23.

1.5.8. Kanningar-, noterings- og fráboðanarskylda

Galdandi reglur
Fyritøkur og persónar, fevnd av galdandi hvítvasklóg frá 2010, skulu vera eftiransin viðvíkjandi virkseminum hjá kundum, sum orsakað av eyðkennum við virkseminum verða hildin at kunna hava tilknýti til hvítvasking ella fígging av yvirgangi, sbr. § 3 í galdandi hvítvasklóg, sbr. § 6, stk. 2 í hvítvaskfyriskipanini frá 2010.

Endamálið við transaktiónum skal kannast og úrslitið av eini kanning skal noterast og varðveitast.

Er illgruni um, at transaktiónin ella ein áheitan hevur ella hevur havt tilknýti til hvítvasking ella fígging av yvirgangi, skal transaktiónin ella áheitanin kannast nærri. Um illgrunin viðvíkur lógarbrotum, sum kunnu revsast við fongsli í meira enn eitt ár, og hesin illgrunin ikki kann avsannast, skal Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK) beinanvegin fráboðast.

Advokatar, sum vórðu løgskipaðir í hvítvaskfyriskipanini frá 2010, og nú í nýggju hvítvasfyriskipanini, eru undantiknir skylduni at fráboða upplýsingar, sum teir fáa frá einum viðskiftafólki, tá teir staðfesta rættarstøðuna hjá einum viðskiftafólki ella verja ella umboða hann í ella í sambandi við eitt rættarmál, undir hesum, tá teir ráðgeva um at fara undir ella at sleppa undan rættarmáli. Sama er galdandi fyri ávísar persónar í líknandi vinnu, t.d. grannskoðarar við mál í Skatta- og avgjaldskærunevndini.

Eftirlitmyndugleikarnir hava skyldu til at fráboða SØIK, um teir fáa kunnleika um viðurskifti, sum eru fevnd av fráboðanarskylduni.

Um atlit at rannsóknini ikki tala ímóti tí, kann SØIK geva tí, sum hevur fráboðað, kunning um støðuna í málinum, undir hesum um tað er reist ákæra eins og tað kann kunnast um striking í hvítvaskskránni hjá SØIK og um endaliga avgerð við dómi.

Uppskot
Skotið verður upp, at fyritøkur og persónar skulu kanna bakgrundina fyri og endamálið við øllum torgreiddum og óvanliga stórum transaktiónum umframt øllum óvanligum transakjónsmynstrum og virksemi, sum ikki hava eitt greitt fíggjarligt ella ávísiligt lógligt endamál, fyri at staðfesta, um illgruni er um ella rímilig orsøk at halda, at hesar transatiónir hava ella hava havt samband við hvítvasking ella fígging av yvirgangi.

Harumframt verður skotið upp, at fyritøkur og persónar skulu, har tað hevur týdning, víðka eftiransingina av kundanum

Skotið verður upp, at fyritøkur og persónar, fevnd av lógaruppskotinum, beinanvegin skulu boða Hvidvasksekratariatet hjá SØIK frá, um fyritøkan ella persónurin veit, hevur illgruna um ella rímiliga orsøk at halda, at ein transaktión ella eitt virksemi hava ella hava havt samband við hvítvasking ella fígging av yvirgangi.

Uppskotið hevur verið til hoyringar hjá SØIK, sum, orsakað av lógarbroyting í Danmark av donsku hvidvaskloven, hevur mælt til, at tær ásetingar í uppskotinum, har víst verður til SØIK, verða broyttar soleiðis, at víst verður til Hvidvasksekretariatet. Hvidvasksekretariatet er ein sjálvstøðug eind í SØIK, sum virkar sum kongsríki Danmarkar fíggjarliga eftirkanningareind, og hevur sum uppávu, at taka ímóti, greina og víðarilata upplýsingar til viðkomandi myndugleikar viðvíkjandi illgruna um hvítvasking og fígging av yvirgangi. Víst verður til hjálagda hoyringarsvar nr. 3.

Eftir uppskotinum eru ávís undantøk frá fráboðarskylduni. Tað er galdandi fyri grannskoðarar viðvíkjandi upplýsingum, sum teir hava fingið um eitt viðskiftafólk, tá teir umboða eitt viðskiftafólk í Skatta- og avgjaldskærunevndini. Tað er eisini galdandi fyri fyritøkur og persónar, sum eru nevnd í § 1, stk. 1, nr. 6-8 í uppskotinum, undir hesum grannskoðarar, tá teir

hjálpa einum advokati áðrenn, undir og aftan á eitt rættarmál ella hjálpa til við at staðfesta rættarstøðuna hjá einum viðskiftafólki. Teir eru undantiknir frá skylduni at fráboða í sama mun, sum tann advokaturin, teir hjálpa, sbr. § 27, stk. 1 í hvítvaskfyriskipanini frá 2019.

Skotið verður upp, at eftirlitsmyndugleikar hava skyldu at fráboða Hvidvasksekretariatet SØIK við kunnleika til viðurskifti, sum kunnu geva orsøk til at halda, at hesi viðurskifti kunnu hava tilknýti til hvítvask ella fígging av yvirgangi, og at fráboðanarskyldan eisini skal fevna um TAKS.

Samstundis verður skotið upp, at ein skrásettur persónur hevur ikki rætt til innlit í persónsupplýsingar, sum eru ella fara at verða viðgjørdar í sambandi við eina fráboðan.

Víst verður til §§ 24-28 í uppskotinum og serligu viðmerkingarnar til §§ 24-28.

1.5.9. Varðveiting av upplýsingum

Galdandi reglur
Samleika- og eftirkanningarupplýsingar, sum verða innheintaðar frá kundum, skulu varðveitast í minsta lagi 5 ár, sbr. § 3 í hvítvasklógini frá 2010, sbr. § 30 í hvítvaskfyriskipanini frá 2010. Við eftirkanningarupplýsingar skilst upplýsingar um ta legitimasjón, sum er útvegað fyri at eftirkanna, at samleikaupplýsingarnar eru rættar. Eftirkanningarupplýsingar kunnu vera avrit av legitimasjónsskjølum, sum eru innheintað sambært hvítvasklógini frá 2010. Eftir § 3 í galdandi hvítvasklóg frá 2010, sbr. § 23, stk. 1, 2. pkt. í hvítvaskfyriskipanini frá 2010, kunnu tær fyritøkur og teir persónar, sum eru fevnd av lógini, varðveita avrit av legitimasjónsskjølum, men tað er ikki eitt krav. Eftir galdandi rætti er tað tí nóg mikið at varðveita t.d. kundans pass nr., um hetta er lagt fram í sambandi við legitimasjónsmannagongdina. Avrit av passinum kann varðveitast, uttan at tað verður mett at vera í ósamsvari við reglurnar í persónsupplýsingarlógini (løgtingslóg nr. 73 frá 8. mai 2001 um viðgerð av persónsupplýsingum, sum broytt við løgtingslóg nr. 24 frá 17. mai 2004).

Persónsupplýsingarlógin løgskipar viðgerð av persónsupplýsingum, sum verður framd av almennum myndugleikum og privatum, tá viðgerðin er heilt ella lutvíst elektronisk. Lógin fevnir eisini um persónsupplýsingarnar, sum eru ella verða settar í eina skrá, sjálvt um viðgerðin ikki er elektronisk. Í § 4 í lógini er ásett, at lógin víkir fyri ásetingum um viðgerð av persónsupplýsingum í aðrari lóggávu, sum hava við sær, at tann skrásetti fær eina betri rættarstøðu. Av viðmerkingunum til hesa ásetingina (løgtingsmál nr. 103/2000: Uppskot til løgtingslóg um viðgerð av persónsupplýsingum) gongur fram, at persónsupplýsingarlógin hinvegin er tann, sum er galdandi, um ásetingar um viðgerð av persónsupplýsingum sambært aðrari lóg hava við sær eina verri rættarstøðu fyri skrásetta, enn persónsupplýsingarlógin gevur, men at tað skal havast í huga, at persónsupplýsingarlógin er ein generel lóg, og at lógin sostatt má víkja fyri serlóg, ið nágreiniligari og øðrvísi lýsir mannagongdina við viðgerð av persónsupplýsingum, enn persónsupplýsingarlógin ger.

Í § 8, stk. 1, nr. 5 í persónsupplýsingarlógini er ásett, at persónsupplýsingar skulu verða varðveittar soleiðis, at ikki er gjørligt at eyðmerkja skrásetta longur enn neyðugt við atliti at endamálinum við viðgerðini. § 9, stk. 1, nr. 4 í lógini ásetur, at persónsupplýsingar kunnu bert viðgerast, um viðgerðin er neyðug til tess at røkja eitt samfelagsáhugamál.

Tað er ikki vikið frá persónsupplýsingarlógini í galdandi reglum um varðveitslu av legitimasjónsskjølum.

Uppskot
Skotið verður upp, at fyritøkur og persónar, fevnd av uppskotinum, skulu varðveita upplýsingar, fingnar til vega í sambandi við at lúka krøvini um kundakunnleikamannagongdir, skjalprógv fyri og skráseting av transaktiónum umframt skjøl og skrásetingar viðvíkjandi gjørdum kanningum.

Skotið verður upp, at upplýsingarnar skulu varðveitast í minsta lagi 5 ár eftir, at handilssambandið er hildið uppat.

Víst verður til § 29 í uppskotinum. og serligu viðmerkingarnar til § 29.

1.5.10. Virksemi um landamørk o.a.

Galdandi reglur
Fyritøkur, fevndar av galdandi hvítvasklóg, skulu sambært § 3 í lógini, sbr. § 24 í hvítvaskfyriskipanini frá 2010, tryggja, at teirra deildir ella dótturfeløg, har tey eiga meirilutan, sum eru stovnsett í einum landi, sum ikki er eitt ES- ella EBS-land, og sum ES ikki hevur gjørt avtalu við á fíggjarliga økinum, hava skrivligar innanhýsis reglur og tiltøk viðvíkjandi løgváttan av kundum og varðveitslu av samleikaupplýsingum, sum svara til krøvini í 3. hvítvaskdirektivinum í tann mun, landsins lóggáva loyvir tí. Um landsins lóggáva ikki loyvir tilsvarandi tiltøkum, skal fyritøkan fráboða eftirlitsmyndugleikanum. Fyritøkan skal harumframt tryggja sær, at tað á annan hátt verður forðað fyri váðanum fyri hvítvasking og fígging av yvirgangi. Samsvarandi skyldur eru ikki galdandi fyri deildir og dótturfeløg, sum eru stovnsett innanfyri ES/EBS.

Uppskot
Skotið verður upp, at fyritøkur, sum reka virksemi í einum øðrum ES- ella EBS-landi, skulu tryggja sær, at stovnsetta fyritøkan heldur tær reglur um hvítvask og fígging av yvirgangi, sum eru galdandi í viðkomandi landi.

Eisini verður skotið upp, at fyritøkur, sum hava deildir ella dótturfeløg, har tey eiga meirilutan, sum eru stovnsett í einum landi, sum ikki er eitt ES- ella EBS-land, og har krøvini til at stríðast móti hvítvasking og fígging av yvirgangi eru linari enn krøvini í hvítvasklógini, skulu tryggja sær, at deildin ella dótturfelagið, har felagið eigur meirilutan, lúka tey krøv, sum verða sett í hvítvasklógini og krøvunum um dátuvernd, í tann mun tað ikki er í ósamsvari við rættarreglur í tí landi, har deildin ella dótturfelagið, har felagið eigur meirilutan, eru stovnsett.

Loyva rættarreglur í einum landi, sum ikki er eitt ES- ella EBS-land, ikki at krøvini í hvítvasklógini verða framd, skal fyritøkan fremja eyka tiltøk fyri at tryggja, at váðin fyri hvítvasking og fígging av yvirgangi í deildunum ella dótturfeløgunum, har felagð eigur meirilutan, verður avmarkaður á annan hátt. Loyva rættarreglur í viðkomandi landi ikki, at krøvini í hesi lóg verða framd, gevur fyritøkan tí myndugleika, sum ansar eftir, at fyritøkan heldur hvítvasklógina, boð um hetta.

Eftir uppskotinum skulu fyritøkur í einum samtaki, har tað er gjørd fráboðan til Hvidvasksekretariatet hjá SØIK, skifta um upplýsingar við aðrar fyritøkur í samtakinum um, at illgruni er um, at peningur er vinningur frá eini brotsgerð, ella at vera tengdur at fígging av yvirgangi.

Fyritøkur í einum samtaki mugu ikki skifta um persónsupplýsingar, uttan tað sum er neyðugt.

Skotið verður upp, at Tryggingareftirlitið kann áseta reglur um tiltøk í mun til lond og landøki fyri at lúka krøv ella tilráðing frá FATF.

Víst verður til §§ 30-32 og serligu viðmerkingarnar til §§ 30-32.

1.5.11. Starvsfólk

Galdandi reglur

Fyri ávísar fíggjarligar fyritøkur eru ásetingar um varskógvaraskipanir. Eftir § 75 a í "anordning om ikrafttræden for Færøerne af lov om finansiel virksomhed" skal ein fíggjarlig fyritøka hava eina skipan, har tey starvssettu í fyritøkuni um eina serliga og sjálvstøðuga rás skulu kunna fráboða brot ella møgulig brot á fíggjarligu lóggávuna, sum fyritøkan hevur framt, undir hesum av starvssettum ella limum í nevndini í fyritøkuni.

Ætlanin er at seta líknandi skipan í verk á tryggingarøkinum og á grannskoðaraøkinum.

Uppskot
Skotið verður upp, at fyritøkur og persónar, sum eru fevnd av § 1, stk. 1, nr. 1-9, m.a. grannskoðarar og ognarmeklarar, skulu hava eina skipan, har starvsfólk gjøgnum eina serliga óhefta og sjálvstøðuga rás kunnu fráboða brot ella møgulig brot á hvítvasklógina og reglur, givnar sambært henni. Fráboðan til skipanina skal kunna gerast ónavngivið. Skotið verður upp, ar skipanin bert verður sett í verk fyri fyritøkur og persónar, sum hava fleri enn 5 fólk í starvi. Viðkomandi eftirlitsmyndugleiki skal kunna gera undantak frá kravinum.

Skotið verður upp, at fyritøkur og persónar ikki mugu koma einum starvsfólki undir ólagaliga viðferð ella fyri ólagaligum fylgjum, av tí at starvsfólkið hevur fráboðað brotið ella møguliga brotið á hvítvasklógina, lóg og reglur, givnar sambært henni, hjá fyritøkuni ella persóninum, til ein eftirlitsmyndugleika ella til eina skipan í fyritøkuni. Eisini verður skotið upp, at fyritøkur og persónar ikki mugu koma einum starvsfólki undir ólagaliga viðferð ella fyri ólagaligum fylgjum, av tí at starvsfólkið hevur gjørt eina innanhýsis fráboðan um illgruna um hvítvasking og fígging av yvirgangi ella eina fráboðan til Hvidvasksekretariatet hjá SØIK.

Starvsfólk, sum hava verið fyri ólagaligari viðferð ella fyri ólagaligum fylgjum, av tí at starvsfólkið hevur fráboðað brotið ella møgulig brot á hvítvasklógina, fáa játtað eitt endurgjald.

Endurgjaldið verður ásett við atliti at tíðini, starvsfólkið hevur verið í starvi, og umstøðunum í málinum annars.

Víst verður til §§ 33 og 34 í uppskotinum og serligu viðmerkingarnar til §§ 33-34.

1.5.12. Tagnarskylda og ábyrgd

Galdandi reglur
Reglurnr um tagnarskyldu og ábyrgd ganga fram av § 3 í galdandi hvítvasklóg frá 2010, sbr. kapittul 6 í hvítvaskfyriskipanini frá 2010.

Tær fevndu fyritøkur og persónar, undir hesum starvsett í fyritøkum og persónar, sum útinna ella hava útint serligar uppgávur fyri fyritøkur ella persónar, hava skyldu til at halda loyniligt,

at fráboðan er latin SØIK um, at hetta verður umhugsað, ella at tað er ella verður sett í verk ein kanning av, hvørt talan er um hvítvasking ella fígging av yvirgangi.

Av § 3 í galdandi hvítvasklóg frá 2010, sbr. kapittul 6 í hvítvaskfyriskipanini frá 2010, gongur fram, at fráboðanir og upplýsingar, sum fyritøkur og persónar hava latið víðari til SØIK, ikki hava við sær nakað slag av ábyrgd fyri fyritøkuna, persónin, tann starvssetta ella leiðsluna.

Víðarilatan av upplýsingum í tí sambandinum verður ikki mett at vera brot á møguligar tagnarskyldureglur í aðrari lóggávu.

Uppskot
Skotið verður upp, at tað heldur fram, at fráboðanir og upplýsingar, sum fyritøkur og persónar hava latið víðari til Hvidvasksekretariatet hjá SØIK, ikki hava við sær nakað slag av ábyrgd fyri fyritøkuna, persónin, tann starvssetta ella leiðsluna. Víðarilatan av upplýsingum í tí sambandinum verður ikki mett at vera brot á møguligar tagnarskyldureglur í aðrari lóggávu.

Víst verður til §§ 35- 36 í uppskotinum og serligu viðmerkingarnar til §§ 35-36.

1.5.13. Eftirlit o.a.

Galdandi reglur
Skráseting Føroya og Tryggingareftirlitið hava eftirliti við, at fyritøkur og persónar, fevnd av galdandi hvítvasklóg, halda lógina.

Tryggingareftirlitið hevur eftir galdandi hvítvasklóg eftirlit við fíggjarligum fyritøkum, undir hesum realkredittstovnar, lívstryggingarfeløg og tvørgangandi pensjónskassar, tryggingarmeklarar og fyritøkum og persónum, sum vinnuliga útinna virksemi viðvíkjandi gjaldoyraveksling og peningaflutningi.

Skráseting Føroya hevur eftirlit við fyritøkum, sum ikki eru fíggjarligar fyritøkur, undir hesum løggildum og skrásettum grannskoðarum, ognarmeklarum, skattaráðgevarum og eksternum bókhaldarum, útbjóðarum av tænastuveitingum til fyritøkur.

Uppskot
Tryggingareftirlitið
Eftir uppskotinum skal Tryggingareftirlitið eins og í dag hava eftirlit við lívstryggingarfeløgum og tvørgangandi pensjónskassum, tryggingarmeklarum, tá hesir hesir miðla lívstryggingar ella aðrar íløgurelateraðar tryggingar, realkredittstovnum, deildum hjá útlendskum fyritøkum her í landinum, tá hesar útinna virksemi á útlendskum fyritøkum, útbýtarum og umboðsfólki her í landinum, tá hesir útinna virksemi eftir § 1, stk. 1, nr. 1-3.

Skráseting Føroya
Skráseting Føroya hevur eftirlit við grannskoðarum og grannskoðanarfyritøkum góðkendar sambært grannskoðaralógini, ognarmeklararum og ognarmeklarafyritøkum, fyritøkum sum vinnuliga lata somu veitingar sum teir í § 1, stk. 1, nr. 5-7 í uppskotinum og í § 1, stk. 1, nr. 14 í anordning om ikrafttræden for Færøerne af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven) nevndu persónsbólkar, heruppií grannskoðarar, sum ikki eru góðkendir eftir grannskoðaralógini, skattaráðgevarar og eksternir bókhaldarar, og útbjóðarum av tænastuveitingum til fyritøkur.

Víst verður til §§ 37-51 og serligu viðmerkingarnar til §§ 37-51.

1.5.14. Talgilt samskifti og og samstarvsbólkar
Skotið verður upp í §§ 52-55, at landsstýrismaðurin kan áseta reglur um talgilt samskifti.
Í § 55 verður skotið upp, at landsstýrismaðurin kann seta ein bólk við luttøku av eftirlitsmyndugleikunum sambært hesi løgtingslóg. Hesin bólkur skal samskipa váðametingarnar og almennu tiltøkini móti hvítvaski av vinningi og fígging av yvirgangi hjá myndugleikunum. Landsstýrismaðurin kann avgera at víðka skaran við umboðum fyri aðrar myndugleikar.

Víst verður til §§ 52-55 í uppskotinum og serligu viðmerkingarnar til §§ 52-55.

1.5.15. Partar og kæruásetingar
Í §§ 56-57 í uppskotinum eru ásetingar um, hvør verður roknaður sum partur í einum máli, og at avgerðir, tiknar av Tryggingareftirlitinum og Skrásetingini kunnu verða lagdar fyri Vinnukærunevndina.

Víst verður til §§ 56-57 í uppskotinum og serligu viðmerkingarnar til §§ 56-57.

1.5.16. Kunngerðir
Í § 58 í uppskotinum er ásett, at rættarreglur, sum Tryggingareftirlitið ella Skráseting Føroya áseta sambært hesi lóg, verða kunngjørdar í Kunngerðablaðnum.

Víst verður til § 58 í uppskotinum og serligu viðmerkingarnar til § 58.

1.5.17. Revsing
Revisásetingar eru í §§ 59-61 í uppskotinum.

Víst verður til §§ 59 – 61 í uppskotinum og serligu viðmerkingarnar til § 59-61.

1.15.18. Ígildiskoma
Skotið verður upp í § 62 í uppskotinum, at lógin kemur í gildi 1. juli 2021, og at løgtingslóg nr. 56 frá 9. juni 2008, um fyribyrgjandi tiltøk ímóti hvítvaski av vinningi og fígging av yvirgangi, sum broytt við løgtingslóg nr. 56 frá 26 mai 2010 samstundis fer úr gildi.

Víst verður til § 62 í uppskotinum og serligu viðmerkingarnar til § 62.

1.6. Ummæli og ummælisskjal
Umhvørvis- og vinnumálaráðið sendi tann 8. januar 2020 uppskotið til hoyringar hjá myndugleikum og feløgum. Hoyringarfreistin varð sett til 30. januar 2020.

Hesir myndugleikar og feløg fingu uppskotið til hoyringar:
Fíggjarmálaráðið, Løgmansskrivstovan, Landsbankin, Dátueftirlitið, Tryggingareftirlitið, Skráseting Føroya, Føroya Arbeiðsgevarafelag, Felagið Peningastovnar, Handilsvinnufelagið, Felagið hjá advokatum, Felagið hjá føroyskum gannskoðarum, P/F Betri Pensjón, P/F Tryggingarfelagið Lív (Lív 2), P/F NordikLív Lívstryggingarfelag, Ognarmeklarafeløg, Eftirlønargrunnur Føroya Arbeiðarafelags, Eftirlønargrunnur Havnar Handverkarafelags.

Hesir myndugleikar og feløg hava latið viðmerkingar til uppskotið:

Tryggingareftirlitið, Skráseting Føroya, P/F Tryggingarfelagið Lív, P/F Betri Pensjón, P/F NordikLív Lívstryggingarfelag, BankNordik, Felagið Føroyskir Grannskoðarar (FFG). Fíggjarmálaráðið, Landsbankin og Føroya Arbeiðsgevarafelag.

Í innkomnu hoyringarsvarunum varð í høvuðsheitum tikið undir við lógaruppskotinum og við endamálinum við lógaruppskotinum, at tryggja, at Føroyar viðvirka í altjóða stríðnum móti hvítvasking av pengum og fígging av yvirgangi.

Flestu av innkomnu viðmerkingunum vóru lógartekniskar viðmerkingar og aðrar rættingar, sum ikki hava týðandi innihaldsligar broytingar við sær. Hesar eru í flestu førum tiknar til eftirtektar, og er uppskotið rættað samsvarandi.

Viðmerkingar Umhvørvis- og vinnumálráðsins eru í hjálgda hoyringarnotati, skjal 2.

Kapittul 2. Avleiðingarnar av uppskotinum

2.1. Fíggjarligar avleiðingar fyri land og kommunur
Uppskotið hevur ikki fíggjarligar avleiðingar fyri land og kommunur.

2.2. Umsitingarligar avleiðingar fyri land og kommunur
Uppskotið hevur ikki umsitingarligar avleiðingar fyri land og kommunur.

2.3. Avleiðingar fyri vinnuna
Uppskotið hevur avleiðingar fyri vinnuna.

Tað eru serliga fíggjarligar avleiðingar fyri størri fyritøkur við nógvum kundum og transaktiónum til at stovna og broyta telduskipanir til eftiransan av kundum og eyðmerking av politiskt ábærum persónum. Harumframt skulu fleiri fyritøkur, sum eru fevndar av § 1, stk. 1, nr. 6-10 í uppskotinum, stovna eina varskógvaraskipan, sbr. § 32 í uppskotinum.

2.4. Avleiðingar fyri umhvørvið
Uppskotið hevur ikki avleiðingar fyri umhvørvið.

2.5. Avleiðingar fyri serstøk øki í landinum
Uppskotið hevur ikki avleiðingar fyri serstøk øki í landinum.

2.6. Avleiðingar fyri ávísar samfelagsbólkar ella felagsskapir
Uppskotið hevur í ávísan mun umsitingarligar avleiðingar fyri borgarar, undir hesum í sambandi við broyting av reglunum um kontantgjaldsforboð og herd krøv í sambandi stovnan av kundasambondum.

2.7. Millumtjóðasáttmálar á økinum

Wienarsáttmálin frá 1988
Tann diplomatiska ráðstevnan í Wien samtykti í 1988 sáttmálan ímóti ólógligum handli við narkotika og psykotropiskum evnum. Amboðið, sum serliga varð nýtt í sáttmálum fyri at ganga ímóti trupulleikunum av ólógligum handli við narkotika og psykotropiskum evnum, var at gera tað truplari hjá gerningsfólkunum at kanalisera vinningin av teirra ólógliga virksemi yvir í vanliga búskapin.

Danmark staðfesti sáttmálan við kongligari resolusjón frá 3. desember 1991, og sáttmálateksturin er almannakunngjørdur sum bekendtgørelse nr. 50 frá 17. juni 1993.

Aðrir ST- sáttmálar o.a.
Orsakað av altjóða yvirgangi samtykti ST tann 15. september 1997 sáttmála um niðurberjing av yvirgangsbumbingum, tann 9. desember 1999 ein sáttmála um niðurberjing av fígging av yvirgangi og tann 15. november 2000 sáttmála um niðurberjing av skipaðum brotsverki um landamørk. Sum beinleiðis avleiðing av yvirgangsálopunum 11. september 2001 á New York, Washington D.C. og Pennsylvania samtykti ST harumframt tann 28. september 2001 resolusjón nr. 1373 um niðurberjing av yvirgangi og fígging av yvirgangi.

Hesir sáttmálar eru gjøgnumførdir við broytingum í revsilógini.

ES-direktivir
Lógaruppskotið byggir á 4. hvítvaskdirektivið.

Financial Actions Task Force (FATF)
Orsakað av stúranini um økjandi hóttanina, sum hvítvasking av pengum er móti altjóða bankakervinum og fíggjarligu stovnunum, settu G7-londini (Kanada, Frakland, Italia, Japan, Stórabretland, Vesturtýskland og USA) á fundi 14. – 16. juni 1990 í París eina task force, nevnd Financial Actions Task Force (stytt FATF) á føroyskum Atgerðarbólkurin viðvíkjandi hvítvasking av pengum, sum varð grundfestur í OECD- regi.

FATF hevur í dag 36 limir (undir hesum Føroyar saman við Danmark). ES-nevndin er eisini limur. Endamál FATF´s er í dag at gera standardir ella tilmæli fyri og at fremja regulatorisk og operationel tiltøk til at niðurberja hvítvasking av pengum og fígging av yvirgangi og av øðrum hóttanum móti integritetinum hjá altjóða figgjarligu skipanini.

FATF arbeiðir fyri at fáa politiska undirtøku, sum er neyðug fyri nasjonalt at gjøgnumføra ábøtur í lóggávu o.a. á hesum økinum.

Við hesum fyri eyga gjøgnumførir FATF vitjanir hjá einstøku limalondunum fyri at eftirmeta, hvussu limalondini fylgja tilmælunum frá FATF, og hvussu tey generelt eru fyri viðvíkjandi hvítvasking av pengum og fígging av yvirgangi.

FATF lat í 2017 frágreiðing um eftirmetingina av Danmark, sum eisini umfatar Føroyar og Gønland. Frágreiðingar FATF´s eru atkomuligar á heimsíðu FATF´s www.fatf.gafi.org.

2.8. Tvørgangandi millumtjóðasáttmálar
Uppskotið hevur ikki avleiðingar í mun til tvørgangandi millumtjóðasáttmálar.

2.9. Markaforðingar
Uppskotið hevur ikki avleiðingar í mun til markaforðingar.

2.10. Revsing, fyrisitingarligar sektir, pantiheimildir ella onnur størri inntriv
Eftir § 59 og § 60 í uppskotinum verður brot á nærri tilskilaðar ásetingar í uppskotinum revsað við bót.

Við serliga grovum ella umfatandi brotum á nærri tilskilaðar ásetingar í uppskotinum kann revsingin vaksa til fongsul upp í 6 mánaðir.

Feløg o.o. (løgfrøðiligir persónar) kunnu verða áløgd revsiábyrgd sambært reglunum í 5. kapitli í revsilógini.

Fyrningarfreistin fyri brot á ásetingarnar í lógini ella reglur, givnar sambært lógini, er 5 ár.

Í reglum, givnar sambært lógini, kann revsing ásetast sum bót fyri brot á reglur, givnar sambært lógini.

Ein fyritøka ella persónur, sum ikki ger eftir boðum, sum eru givin sambært § 39, § 42, stk. 1, ella § 47 í uppskotinum, verður revsað við bót.

Um ein fyritøka ella persónur ikki útinnir tær skyldur, sum tey eftir lógini hava sambært § 38, stk. 1 og 4 í uppskotinum kann Tryggingareftirlitið sum tvingsilsráð áleggja persóninum, fyritøkuni ella ábyrgdarpersónunum hjá fyritøkuni dagligar ella vikuligar bøtur, sbr. § 59, stk. 1 í uppskotinum.

Um ein fyritøka ella persónur ikki útinnir tær skyldur, sum tey eftir lógini hava sambært § 45, stk. 5 og 7, kann Skráseting Føroya sum tvingsilsráð áleggja persóninum, fyritøkuni ella ábyrgdarpersónunum hjá fyritøkuni dagligar ella vikuligar bøtur, sbr. § 61, stk. 2 í uppskotinum.

2.11. Skattir og avgjøld
Uppskotið hevur ikki í sær ásetingar, sum áleggja skattir og avgjøld.

2.12. Gjøld
Uppskotið hevur ikki í sær ásetingar, sum áleggja gjøld.

2.13. Áleggur lógaruppskotið likamligum ella løgfrøðiligum persónum skyldur?
Uppskotið áleggur fyritøkum og persónum, fevnd av lógini upplýsingarskyldur og skrásetingarskyldur.

2.14. Leggur lógaruppskotið heimildir til landsstýrismannin, ein stovn undir landsstýrinum ella til kommunur?
Uppskotið gevur landsstýrismanninum heimild at áseta nærri reglur, og leggur fyristingarligar heimildir til Tryggingareftirlitið og Skráseting Føroya. Harumframt fær Skráseting Føroya heimild at áseta nærri reglur, sbr. § 49 í uppskotinum.

2.15. Gevur lógaruppskotið almennum myndugleikum atgongd til privata ogn?
Eftir § 38 í uppskotinum kann Tryggingareftirlitið til eina og hvørja tíð, uttan rættarúrskurð, við at vísa hóskandi samleikaprógv fáa atgongd til fyritøkur og persónar, fevnd av stk. 1, við tí fyri eyga at innheinta upplýsingar, heruppií við eftitliti á staðnum. Tryggingareftirlitið kann til eina og hvørja tíð, uttan rættarúrskurð, við at vísa hóskandi heimild fáa atgongd til ein veitara ella ein undirveitara við tí fyri eyga at heinta upplýsingar um tað útveitta virksemið. Likamliga atgongdin hjá Tryggingareftirlitinum til hølini hjá veitaranum skal framganga sum eitt krav í tí útveitanarsáttmálanum, sum verður gjørdur millum útveitanarfyritøkuna og veitaran. Um ein útveitanarsáttmáli ikki inniheldur krøv um likamligu atgongdina hjá Tryggingareftirlitinum til fyritøkuna hjá veitaranum, kann Tryggingareftirlitið krevja, at tað útveitta virksemið frameftir antin verður rikið av útveitanarfyritøkuni sjálvari ella verður útveitt til ein annan veitara innan eina av Tryggingareftirlitinum ásettari freist.

Sambært § 47, 2. pkt. kann Skráseting Føroya, um tað krevst til endamálið, móti hóskandi samleikaprógvi, uttan rættarúrskurð, altíð fáa atgongd til fyritøkur og persónar, fevnd av § 1, stk. 1, nr. 5 – 9, fyri at útvega upplýsingar, undir hesum við eftirlitsvitjan.

2.16. Hevur lógaruppskotið aðrar avleiðingar?

Uppskotið hevur ikki aðrar avleiðingar.

2.17. Talvan: Yvirlit yvir avleiðingarnar av lógaruppskotinum

	Fyri landið ella landsmyndug-leikar	Fyri kommunalar myndugleikar	Fyri pláss ella øki í landinum	Fyri ávísar samfelags-bólkar ella felagsskapir	Fyri vinnuna
Fíggjarligar ella búskaparligar avleiðingar	Nei	Nei	Nei	Nei	Ja
Umsitingarligar avleiðingar	Nei	Nei	Nei	Nei	Ja
Umhvørvisligar avleiðingar	Nei	Nei	Nei	Nei	Nei
Avleiðingar í mun til altjóða avtalur og reglur	Vel Ja ella Nei	Vel Ja ella Nei	Vel Ja ella Nei	Vel Ja ella Nei	Vel Ja ella Nei
Sosialar avleiðingar			Vel Ja ella Nei	Vel Ja ella Nei	

Kapittul 3. Serligar viðmerkingar

3.1. Viðmerkingar til ta einstøku greinina

Niðanfyri í serligu viðmerkingunum til einstøku ásetingarnar verður stutt greitt frá høvuðsinnihaldinum í ásetingunum, og verður annars víst til viðmerkingarnar í uppskotinum til donsku hvítvasklógina, sum er viðlagt sum fylgiskjal 1 til uppskotið, umframt at tað verða gjørdar aðrar serligar viðmerkingar, har tørvur er á tí. Serligu viðmerkingarnar til einstøku ásetingarnar í uppskotinum til donsku hvítvasklógina, sum víst verður til, eru sostatt eisini viðmerkingar og tulkingaríkast til einstøku ásetingarnar í hesum uppskotinum.

Til § 1

Galdandi hvítvasklóg ásetur nýtsluøki lógarinnar.

Í § 1 í uppskotinum verður nýtsluøki lógarinnar ásett, og § 1 reksar upp tær fyritøkur og teir persónar, sum lógin er galdandi fyri. Uppskotið ásetur harumframt í § 1, stk. 3, í hvørjum førum, landsstýrismaðurin kann áseta reglur um, at lógin heilt ella partvíst ikki skal galda fyri spøl.

Nýtsluøki lógarinnar í mun til galdandi lóg verður víðkað til eisini at fevna um distributørar hjá útlendskum fyritøkum og um fyritøkur og persónar, sum bjóða út spøl, sbr. tó pkt. 1.5.2. í almennu viðmerkingunum.

Við fyritøkur og persónar skilst ein og hvør løgfrøðiligur ella likamligur persónur, undir hesum foreiningar, grunnar o.a., í tann mun hesi útinna vinnuligt virksemi. Tað er í útgangsstøði eisini ein fortreyt, at ein fyritøka ella ein persónur hevur beinleiðis samband við meira enn eitt viðskiftafólk. Er viðskiftafólkið partur av fyritøkuleiðsluni ella veruligur eigari, verður tað ikki mett proportionalt, at fyritøkan er undir nýtsluøki lógarinnar.

Við fyritøkur og persónar skilst ein og hvør løgfrøðiligur ella likamligur persónur, undir hesum foreiningar, grunnar o.a., í tann mun hesi útinna vinnuligt virksemi. Tað er í útgangsstøði eisini ein fortreyt, at ein fyritøka ella ein persónur hevur beinleiðis samband við fleiri enn eitt viðskiftafólk. Er viðskiftafólkið partur av fyritøkuleiðsluni ella veruligur eigari, verður tað ikki mett proportionalt, at fyritøkan er undir nýtsluøki lógarinnar.

Stk. 1, nr. 1-4 fevnir um fyritøkur og persónar, sum eru undir eftirliti Tryggingareftirlitsins.

Stk. 1, nr. 5-8 fevnir um fyritøkur og persónar, sum eru undir eftirliti Skráseting Føroya.

Stk. 1, nr. 9 fevnir um tey, sum bjóða út spøl. Landsstyrismaáðurin fær heimild át áseta reglur um eftit, undir hesum um eftirliutmyndugleika o.a, sbr. viðmerkingarnar til stk. 2.

Til stk. 1, nr. 1

Í stk. 1, nr. 1 verður skotið upp, at realkredittstovnar eins og í galdandi hvítvasklóg skulu vera fevndir av nýtsluøki lógarinnar. Eftir praksis er Realurin eisini fevnur av lógini, tað heldur fram eftir nr. 1.

Til stk. 1, nr. 2

Í stk. 1, nr. 2, verður skotið verður upp, at lívstryggingarfeløg og tvørgangandi pensjónskassar eru fevndir av nýtsluøki lógarinnar. Slík feløg skulu hava loyvi at virka sum tryggingarfelag

eftir § 11 í lov om finansiel virksomhed. Við tvørgangandi eftirlønargrunnar skal skiljast feløg ella felagsskapir, sum hesir eru allýstir í § 82 í løgtingslóg um tryggingarvirksemi. Ásetingin er framhald av galdandi lóg.

Til stk. 1, nr. 3
Í stk. 1, nr. 3 verður skotið upp, at tryggingarmeklarar eru fevndir av nýtsluøki lógarinnar, tá ið teir miðla lívstryggingar ella aðrar íløgurelateraðar tryggingar. Ásetingin er framhald av galdandi lóg.

Til stk. 1, nr. 4
Í stk. 1, nr. 4, verður skotið upp, at deildir, umboðsfólk og distributørar hjá útlendskum fyritøkum her á landi eru fevnd av nýtsluøki lógarinnar, um hesi útinna virksemi, ið er fevnt av § 1, stk. 1, nr. 1-3, í uppskotinum.

Fyri umboðsfólk og distributørar er tað kortini ein treyt, at virksemið er so mikið stórt í vavi, at útlendska fyritøkan kann verða mett at vera staðsett her í landinum. Deildir, umboðsfólk og distributørar eru fevnd av nýtsluøki lógarinnar uttan mun til, um útlendska fyritøkan hevur heimstað í einum ES/EBS-landi ella einum triðjalandi. Uppskotið hevur við sær, at heimilaðu myndugleikarnir her á landi kunnu rættarsøkja eitt umboðsfólk, eina deild ella ein distributør fyri brot á hvítvaskslógina. Viðskiftafólk, sum umboðsfólk o.o. hava, verða í hesum sambandi harumframt at meta sum viðskiftafólk hjá viðkomandi í mun til at halda krøv lógarinnar.

Til stk. 1, nr. 5
Í stk. 1, nr. 5, verður skotið upp, at grannskoðarar og grannskoðanarfyritøkur, ið eru góðkend eftir grannskoðaralógini, eru fevnd av nýtsluøki lógarinnar. Lógaruppskotið hevur við sær, at eisini grannskoðanarfyritøkan, sum ein grannskoðari er knýttur at sum starvsfólk ella eigari, er fevnd av lógini.

Skyldurnar eftir hesum lógaruppskoti fevna bara um viðurskifti, sum eru innan fyri karmarnar av teirri uppgávu, sum grannskoðarin hevur átikið sær. Grannskoðaravirksemi fevnir um fleiri ymsar uppgávur til fleiri ymisk viðskiftafólk. Uppgávur, sum kunnu metast at vera kjarnuuppgávur fyri ein grannskoðara, kunnu m.a. fevna um at grannskoða, at veita aðrar váttanir við trygd, bókhald, at fyrireika ársroknskapir og perioderegnskaber, skatta-, vinnufelaga- og íløguráðgeving, uppgávur, har kravið um grannskoðaraváttan er álagt viðskiftafólkinum sambært lóg ella privatari avtalu, uppgávur í sambandi við insolvensviðgerð og ráðgeving um váðastýring, innanhýsis eftirlit, bókhald, roknskaparførslu o.a.

Um ein grannskoðari – í sambandi við at ársroknskapurin hjá eini fyritøku verður grannskoðaður – fær illgruna um, at fyritøkan er uppi í hvítvaski ella fígging av yvirgangi, verður grannskoðarin fevndur av reglunum um kanningar- og fráboðanarskyldu sambært 5. kapitli í lógaruppskotinum.

Ein grannskoðanarfyritøka kann hava uppgávur, sum ikki eru grannskoðarauppgávur, og í slíkum førum eru hesar uppgávur uttan fyri nýtsluøki lógarinnar. Dømi um hetta kann eitt nú vera, um HR-deildin hjá grannskoðanarfyritøkuni tekur sær av at útvega fólk til leiðslustørv hjá einum viðskiftafólki.

Um ein grannskoðari, við støði í upplýsingum frá einum møguligum viðskiftafólki, velur ikki at átaka sær uppgávuna, er grannskoðarin ikki fevndur av kravinum um kundakunnleikamanngongdir, men fráboðanarskyldan eftir § 25 er galdandi frá teirri løtu, tað

møguliga viðskiftafólkið vendir sær til grannskoðaran. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 25, stk. 1, 2. pkt.

Til stk. 1, nr. 6
Í stk. 1, nr. 6, verður skotið upp, at ognarmeklarar og ognarmeklarafyritøkur eru fevndar av uppskotinum. Hugtakið ognarmeklari fevnir um eina og hvørja vinnuliga miðlan av keypi og sølu av fastogn uttan mun til, um hetta er til ella fyri brúkarar ella til ella fyri vinnurekandi.

Ásetingin er framhald av galdandi lóg.

Lógaruppskotið hevur við sær, at allar uppgávur, sum ognarmeklarar útinna fyri síni viðskiftafólk í sambandi við ognarmeklarastarvið, eru fevndar av lógini, undir hesum eisini tey føri, har ognarmeklarin ásetur virði móti gjaldi ella tekur sær av av miðla leigumál.

Til stk. 1, nr. 7
Í stk. 1, nr. 7, verður skotið upp, at fyritøkur og persónar, sum vinnuliga veita somu veitingar sum tey, ið eru nevnd í nr. 5-6 og í § 1, stk. 1, nr. 14 í hvítvaskfyriskipanini, undir hesum eisini grannskoðarar, ið ikki eru góðkendir eftir grannskoðaralógini, skattaráðgevarar og uttanhýsis bókhaldarar, eru fevnd av nýtsluøki lógarinnar. Ásetingin er framhald av galdandi lóg.

Hesar fyritøkur og persónar eru tí fevnd í tann mun, fyritøkan ella persónurin ikki annars eru fevnd av stk. 1. Eitt nú grannskoðarar og grannskoðanarfyritøkur, ið ikki eru góðkend eftir grannskoðaralógini, skattaráðgevarar, uttanhýsis bókhaldarar og fastognarfyrisitarar eru fevndir av lógini í tann mun, teir vinnuliga útinna sama virksemi sum fastognarmeklarar, undir hesum keyp og søla av fastogn, eins og fastognarmiðlan, ið verður útint av einum advokati, tá hetta virksemið ikki verður útint sum partur av virkinum sum advokatur ella sum partur av virkseminum hjá advokatfelagnum hjá viðkomandi, sbr. viðmerkingar til § 1, stk. 1, nr. 14 og 16 í uppskotinum til donsku hvítvasklógina. Fyritøkur og persónar, sum vinnuliga miðla leigumál, eru ikki fevnd av stk. 1, nr. 7 uttan mun til, um útleigan hjá einum ognarmeklara er fevnd av nr. 7.

Heitið “vinnuligt” skal skiljast á sama hátt sum nevnt í stk. 1, nr. 6. Við hesum verður gjørt greitt, at einstakar dispositiónir fella uttan fyri heitið. Eisini dispositiónir, sum liggja uttan fyri tað starvið, sum eitt fólk er sett til, t.d. um eitt reingerðarfólk ella ein heimahjálp rindar rokningar, fella uttan fyri heitið. Tá talan er um heitið “somu veitingar” verður víst til tær veitingar, sum hava við sær, at persónsbólkarnir í nr. 5-6 og § 1, stk. 1, nr. 4 í hvítvaskfyriskipanini eru fevndir av nýtsluøki lógarinnar.

Til stk. 1, nr. 8
Í stk. 1, nr. 8, verður skotið upp, at útbjóðarar av tænastuveitingum til fyritøkur, eru fevndir av nýtsluøki lógarinnar. Útbjóðarar av tænastuveitingum til fyritøkur, eru allýstir í § 2, nr. 12 í lógaruppskotinum. Víst verður til viðmerkingarnar til hesa áseting. Útbjóðarar av tænastuveitingum til fyritøkur, hava skyldu til at lata seg skráseta hjá Skráseting Føroya sum treyt fyri at kunna reka hetta virksemið, sbr. § 45, stk. 1 í lógaruppskotinum. Í mun til ítøkiligu reglurnar um skráseting verður víst til § 45 og viðmerkingarnar til somu grein.

Tað er eisini her eitt krav, at nevndu tænastuveitingar verða bodnar út vinnuliga. Tað hevur við sær, at veitingarnar verða bodnar út eftir marknaðarlíknandi treytum, og at fyritøkan vanliga fær viðurgjald sum mótveiting fyri nevndu tænastuveiting. Tað er ikki avgerandi, um tænastuveitingin gevur yvirskot, ella um tað í tí ítøkiliga førinum ikki verður goldið viðurgjald.

Einstøk útboð av nevndu tænastuveitingum, ið ikki kunnu metast at vera vinnulig, eru ikki fevnd.

Til stk. 1, nr. 9
Skotið verður upp í stk. 1, nr. 9, at tey, sum bjóða út spøl, skulu verða fevnd av nýtsluøki lógarinnar, sbr. tó viðmerkingarnar til stk. 3.

Ein útbjóðari av spølum er ein løgfrøðiligur ella likamligur persónur, sum er stovnsettur her í landinum, sum bjóðar út spøl í egnum navni. Uppskotið fevnir ikki um útbjóðarar av spølum, sum ikki eru stovnsettir her í landinum og heldur ikki um spøl, sum verða bjóðað út ikki-vinnuliga.

Tað er tann, sum bóðar út spøl, sum er fevndur av uppskotinum. Handilsfólk, sum selja spøl í handlum, kioskum o.a. vegna spælútbjóðaran, eru ikki fevnd av uppskotinum.

Til stk. 2
Skotið verður upp í stk. 2, at § 5 í uppskotinum er galdandi fyri vinnurekandi, sum ikki eru fevnd av § 1, stk. 1, í uppskotinum ella av § 1, stk. 1 í hvítvaskfyriskipanini.

Uppskotið hevur við sær, at fyritøkur og persónar, ið eru fevnd av § 1, stk. 1, í uppskotinum ella av § 1, stk. 1, í hvítvaskfyriskipanini ikki eru fevnd av forboðnum í § 5 í uppskotinum at taka ímóti reiðum peningi.

Í § 1, stk. 2 í galdandi hvítvasklóg er kontantgjaldsforboðið í § 2 í lógini galdandi fyri tey, sum handla við lutum og uppboðssøluhaldarar.

Eftir stk. 2 í uppskotinum verður nýtsluøkið fyri kontantgjaldsforboðnum í § 5 í uppskotinum víðkað til øll vinnurekandi, sum ikki eru fevnd av stk. 1 í uppskotinum og í § 1, stk. 1 í hvítvaskfyriskipanini.

Til stk. 3
Skotið verður upp, at landsstýrismaðurin kann áseta reglur um, at lógin heilt ella partvíst ikki skal verða nýtt upp á spøl, har mett verður at vera ein avmarkaður váði fyri hvítvasking ella fígging av yvirgangi.

Eisini verður skotið upp, at landsstýrismaðurin fær heimild at áseta reglur um eftirlit við fyritøkum og persónum sum bjóða út spøl, undir hesum um spælimyndugleika, skrásetingarskyldu, skyldu at lata upplýsingar, víðarilatan av upplýsingum o.a.

Víst verður til almennu viðmerkingarnar í pkt. 1.5.2.

Til § 2
Í § 3 hvítvasklógini frá 2010, sbr. § 3 í hvítvaskfyriskipanini eru allýsingar.

Ásetingin, sum er orðað einsljóðandi við § 2 í hvítvasfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt sum tann ásetingin, og verður víst til viðmerkingarnar til § 2 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 3

Galdandi hvítvasklóg inniheldur í § 6 áseting um allýsing av hvítvaski, og ásetur, at hvítvask skal skiljast, sum hvítvask er allýst í § 4 í hvítvaskfyriskipanini frá 2010.

Tað er ikki ætlanin við uppskotinum at broyta galdandi rættarstøðu, men bert at gera eina minni broyting fyri at gera greiðari, at skattaundandráttur er fevndur av hvítvaskhugtakinum, og fyri at fyritøkur og persónar skulu hava størri fokus á hetta.

Víst verður til pkt. 1.5.3. í almennu viðmerkingunum.

Ásetingin í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 3 í hvítvasfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt, og verður víst til viðmerkingarnar til § 3 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 4
Fígging av yvirgangi verður allýst í § 7 í galdandi lóg við tilvísing til § 7, stk. 1 í hvítvaskfyriskipanini frá 2010.

Av § 4 í uppskotinum gongur fram, at við fígging av yvirgangi skilst í hesi lóg fígging av yvirgangi sum allýst í revislógarinnar § 114 b, tá tað snýr seg um gerðir, umfataðar av § 114 í revsilógini.

Ásetingin í § 114 b í revislógini er soljóðandi:
"§ 114 b. Med fængsel indtil 10 år straffes den, som
1) direkte eller indirekte yder økonomisk støtte til,
2) direkte eller indirekte tilvejebringer eller indsamler midler til eller
3) direkte eller indirekte stiller penge, andre formuegoder eller finansielle eller andre lignende ydelser til rådighed for en person, en gruppe eller en sammenslutning, der begår eller har til hensigt at begå handlinger omfattet af § 114 eller § 114 a."

Víst verður til pkt. 1.5.2. í almennu viðmerkingunum.

Tilvísingin til § 114 b í revsilógini er tilvísing til ásetingina, sum hon er orðað í "Anordning nr. 1139 af 4. december 2009 om ikrafttræden for Færøerne af forskellige love om ændring af straffeloven."

Ásetingin í § 4 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 4 í hvítvasfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt, og verður víst til viðmerkingingarnar til § 4 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1.

Til § 5
Í § 2 í galdandi hvítvasløgtingslóg er ásett, at tað er forboðið handlandi við lutum og uppboðssølufólki at taka ímóti upphæddum í reiðum peningi áljóðandi kr. 100.000 ella meira, annaðhvørt goldið verður í einum ella fleiri gjøldum, ið sýnast at vera innanhýsis samanhangandi.

Skotið verður upp, at vinnurekandi, sum ikki eru fevnd av § 1, stk. 1 í uppskotinum ella av § 1, stk. 1, í hvítvaskfyriskipanini ikki skulu móttaka kontantgjaldingar á 50.000 kr. ella meira, uttan mun til um gjaldingin verður gjørd í einum ella sum fleiri gjaldingar, sum eru ella sýnast at verða sínámillum tengdar.

Eftir uppskotinum verður nýtsluøkið í mun til galdandi lóg víðkað viðvíkjandi kontantgjaldsforboðnum frá at fevna um handlandi og uppboðssølufólk til at fevna um øll vinnurekandi undantikið vinnurekandi, sum eru fevnd av § 1, stk. 1 í lógaruppskotinum ella av § 1, stk. 1, í hvítvaskfyriskipanini.

Harumframt verður skotið upp, at markið fyri hvussu stórari kontantupphædd takast kann ímóti, verður at lækkað - úr 100.000 kr. niður í 50.000 kr.

Eftir uppskotinum verða eisini aðrar tænastuveitingar enn uppboðssøla fevndar av lógini, m.a. ferðaskrivstovur, og eisini onnur søla enn søla av lutum, m.a. leasing og leiga og søla av fastari ogn.

Víst verur til almennu viðmerkingarnar í pkt. 1.

Til § 6
§ 3 og § 14 í hvítvaslógini frá 2010, sbr. § 25 í hvítvasfyriskipanini frá 2010,
innihalda krav um gerð av neyðugum innanhýsis skrivligum reglum um váðameting, umframt at ávísar fyritøkur og persónar skulu tilnevna ein persón á leiðslustigi, sum skal tryggja, at fyritøkan ella persónurin heldur lógina.

Skotið verður upp í stk. 1, at fyritøkur og persónar, fevnd av uppskotinum, skulu eyðmerkja og meta um váðan fyri, at fyritøkan ella persónurin kunnu verða misbrúkt til hvítvask ella fígging av yvirgangi. Váðametingin skal gerast við støði í handilsmodellinum hjá fyritøkuni ella persóninum og skal fevna um metingina av váðafaktorum, sum eru knýttir at kundum, vørum, tænastum og transaktiónum umframt veitingarkanalir og lond ella landafrøðilig øki, har handilsvirksemi er. Váðametingin skal skjalprógvast og støðugt dagførast.

Eisini verður skotið upp í stk. 2, at dagliga leiðslan í fyritøkum, fevndar av § 1, stk. 1, nr. 1-3, skulu tilnevna eitt starvsfólk, sum hevur fulltrú at taka avgerðir vegna fyritøkuna sambært § 7, stk. 2, § 17, stk. 3, og § 18, stk. 1, nr. 3. Tilnevnda starvsfólkið hevur sum uppgávu at taka avgerðir sambært § 7, stk. 2, um góðkenning av skrivligum politikkum, § 17, stk. 3, um stovnan og framhald av handilssambandi við politiskt ábæran persón o.a. og § 18, stk. 1, nr. 3, um gókenning av stovnan av korrespondentbankasambandi um landamark. Persónurin kann vera limur í dagligu leiðsluni hjá fyritøkuni. Viðkomandi skal hava nøktandi kunnleika til váðan fyri hvítvasking og fígging av yvirgangi hjá fyritøkuni til at kunna taka avgerðir, sum kunnu ávirka váðaeksponeringina hjá fyritøkuni. Hann skal harumframt hava nøktandi vanligt umdømi, og skal ikki hava havt ein atburð, sum kann geva grund at halda, at viðkomandi ikki fer at røkja starvið á fullgóðan hátt.

Landsstýrismaðurin kann eftir stk. 3 í uppskotinum áseta reglur um undantøk frá krøvunum í stk. 1 og stk. 2.

Víst verður til pkt. 1.5.1.1. og 1.5.1.2. í almennu viðmerkingunum.

Ásetingin, sum er orðað einsljóðandi við § 7 í hvítvasfyrskipanini frá 2019, skal skiljast á sama hátt, og verður víst til viðmerkingingarnar til § 7 í 2016/1 LSF 41 sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 7
§ 3 og § 14 í hvítvasklógini frá 2010, sbr. í § 25 í hvítvaskfyriskipanini frá 2010,

áseta krav um nøktandi skrivligar innanhýsis reglur, innanhýsis útbúgvingar- og vegleiðingarætlan umframt at fyritøkur og persónar skulu síggja til, at starvsfólk teirra eru kunnað um tær skyldur, sum ganga fram av lógini.

Uppskotið til § 7 snýr seg um krøv til nøktandi skrivligar politikkir, mannagongdir og eftirlitsskipanir, sum skulu umfata váðastýring, kundakunnleikamannagongdir, kanningar-, uppskrivingar- og kunningarskyldu, varðveitslu av upplýsingum, yvirlitskanning/(screening) av starvsfólki og innanhýsis eftirlit til fullgóða fyribyrging, avmarking og stýring av váðum fyri hvítvasking og fígging av yvirgangi. Politikkir, mannagongdir og eftirlitsskipanir skulu gerast við støði í váðametingini gjørd eftir § 6 í uppskotinum við atliti til støddina av fyritøkuni. § 7 í uppskotinum ásetur harafturat, at politikkir, mannagongdir og eftirlitsskipanir, sum eru gjørdar sambært ásetingini í stk. 1 í uppskotinum, skulu góðkennast av tí í § 6, stk. 2 í uppskotinum, tilnevnda persóni, umframt, at dagliga leiðslan í fyritøkum fevndar av § 1, stk. 1, nr. 1-3 í uppskotinum, og sum sambært aðrari lóggávu hava skyldu at hava eina compliancefunktion, skulu tilnevna ein complianceábyrgdara. Hevur ein fyritøka eina innanhýsis grannskoðan, skal hendan harumframt tryggja, at fyritøkan heldur gjørdar politikkir, mannagongdir og eftirlitsskipanir. Skotið verður eisini upp, at fyritøkur, har tað verður mett at vera viðkomandi, skulu tilnevna ein lim í leiðsluni, sum hevur ábyrgdina av, at fyritøkan fremur krøvini í hesi lóg. Loksins verður skotið upp, at fyritøkurnar skulu tryggja at starvsfólk, undir hesum leiðslan, hava fingið nóg góða undirvísing í krøvunum í hesi lóg umframt um viðkomandi krøv um dátuverju.

Ásetingin er framhald av krøvunum í hvítvasklógini frá 2010, sbr. § 25 í hvítvaskfyriskipanini frá 2010, um skrivligar innanhýsis reglar, sum spegla krøvini í 4. hvítvaskdirektivinum.

Sum nýtt krav verður skotið upp, at tað skulu gerast politikkir. Harumframt verður kravið um "skrivligar innanhýsis reglur" avloyst av kravi um mannagongdir. Hetta er redaksjonel broyting. Krøvini í uppskotinum um screeningsmannagongdir, compliancefunksjón og óhefta grannskoðararfunksjón eru nýggj krøv. Loksins verður sum nýtt krav sett krav um undirvísing í dátuvernd.

Víst verður til pkt. 1.5.4. í almennu viðmerkingunum.

Ásetingin, sum er orðað einsljóðandi við § 8 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt sum tann ásetingin og verður víst til viðmerkingingarnar til § 8 í 2016/1 LSF 41 sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 8

Av uppskotinum til § 8 gongur fram, at samtøkur umframt krøvini í § 7 skulu hava nøktandi skrivligar politikkir fyri dátuverju umframt nøktandi skrivligar politikkir og mannagongdir fyri at skifta um upplýsingar, sum verða umskiftar við tí endamáli at stríðast móti hvítvasking av peningi og fígging av yvirgangi, innan fyri samtakið.

Harumframt verður skotið upp, at fyritøkur, sum eru partar av einum samtaki, skulu umframt krøvini í § 7 virka í samsvari við politikkir og mannagongdir hjá samtakinum.
Uppskotið til ásetingina í § 8 er nýtt samanborið við galdandi lóg.

Víst verður til pkt. 1.5.5. í almennu viðmerkingunum.

Ásetingin, sum er orðað einsljóðandi við § 9 í donsku hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt sum tann ásetingin, og verður víst til viðmerkingingarnar til § 9 í 2016/1 LSF 41 sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 9
§ 3 og §§ 9-13 í hvítvasklógini frá 2010, sbr. §§ 11, 12, stk. 1 í hvítvaskfyriskipanini frá 2010, innhalda krav um, nær fyritøkur og persónar skulu løgvátta ein kunda.

Uppskotið til § 10 ásetur, nær fyritøkur og persónar skulu gjøgnummføra kundakunnleikamannagongdir. Í uppskotinum er hugatakið samleikamannagongdir í galdandi lóg avloyst av kundakunnleikamannagongdum.

Eftir uppskotinum heldur tað fram, at kundakunnleikamannagongdir skulu gjøgnumførast, tá eitt kundasamband verður stovnað, ella tá tað verður gjørd ein einstøk transaktión sum ein peningaflyting upp á meiri enn 1.000 evrur, ella tá tað er illgruni um hvítvasking ella fígging av yvirgangi, uttan mun til um treytirnar í nr. 2 og 3 ikki eru loknar, ella ivi er um, um upplýsingar um samleikan hjá kundanum, sum fyrr eru fingnar til vega, eru rættar ella nøktandi. Sum nýggja áseting verður skotið upp krav um, at kundakunnleikamannagongdir skulu gjøgnumførast, tá týðandi umstøður broytast hjá einum kunda, og annars hóskandi tíðir og í sambandi við útbjóðing av spæli, tá tað verður tikið ímóti innskotum, goldið út vinningar ella bæði upp á í minsta lagi 2.000 evrur, annaðhvørt transaktiónin verður gjørd í einum ella sum fleiri transaktiónir, sum eru ella sýnast at vera sínámillum tengdar.

Sum nýggja áseting verður skotið upp, at fyri aðrar einstakar transaktiónir enn peningaflytingar skulu kundakunnleikamannagongdir gjøgnumførast við transaktiónir upp á í minsta lagi 15.000 evrur, annaðhvørt transaktiónin verður gjørd í einum ella sum fleiri transaktiónir, sum eru ella sýnast at vera sínámillum tengdar.

Tað er eitt grundleggjandi krav í lógaruppskotinum, at fyritøkan skal hava kunnleika til sínar kundar. § 9 í uppskotinum inniheldur ásetingar um, nær fyritøkan ella persónurin skal gjøgnumføra kundakunnleikamannagongdir. Innihaldið í kundakunnleikamannagongdunum er nærri lýst í §§ 10-11 í uppskotinum.

Víst verður til pkt. 1.5.4. í almennu viðmerkingunum.

Ásetingin, sum er orðað einsljóðandi við § 10 í donsku hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt sum tann ásetingin, og verður víst til viðmerkingingarnar til § 10 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 10
§ 3 og §§ 9-13 í hvítvasklógini, sbr. 12 í hvítvaskfyriskipanini frá 2010, áseta krøvini til mannagongd viðvíkjandi løgváttan av kundum.

Av § 3 og §§ 9-13 í hvítvasklógin, sbr. 14, stk. 1, 2. pkt. og § 15 í hvítvaskfyriskipanini frá 2010, gongur fram at tað kann sleppst undan at fáa greiði á eigara-og ræðisviðurskiftunum hjá einum kunda eftir eini váðmeting umframt løgváttan av veruligum eigarum, um transaktiónin ikki er omanfyri 15.000 evrur, og ásetingarnar innihalda eisini ásetingar um persónar, sum handla vegna ein annan persón ella fyritøku.

Uppskotið til § 10 ásetur tey vanligu krøvini til kundakunnleikamannagongdina. Eftir uppskotinum er kundakunnleikamannagongdir ein áhaldandi skylda og ikki bert, tá kundasambandið verður stovnað. Tað verður nágreinað í hesum viðmerkingunum til ásetingina, at kundakunnleikamannagongdir skulu gjøgnumførast út frá eini váðameting.

Í uppskotinum til § 10 verður ásett, at fyritøkur og persónar skulu innheinta kundans samleikaupplýsingar. Er kundin ein fysiskur persónur, skal kundans navn og p-tal ella líknandi innheintast. Er kundin ein løgfrøðiligur persónur, skal innheintast navn og v-tal. Hevur kundin ikki eitt p-tal, skal samleikaupplýsingin fevna um føðingardag. Harumframt eru upplýsingar um adressu ein partur av samleikaupplýsingunum.

Í § 10 verður eisini ásett, at tað skulu innheintast samleikaupplýsingar um tann ella teir veruligu eigararnar, og at tað skulu fremjast hóskandi tiltøk fyri at kanna samleikan hjá tí ella teimum veruligu eigarunum so at fyritøkan ella persónurin við vissu veit, hvør tann ella teir veruligu eigararnir eru. Er kundin ein løgfrøðiligur persónur, skulu undir hesum fremjast hóskandi tiltøk fyri at fáa greiðu á eigara- og ræðisbygnaðinum hjá løgfrøðiliga persóninum.
Í uppskotinum til § 10 verður eisini ásett, at samleikaupplýsingarnar hjá kundanum skulu kannast við støði í skjølum, dáta ella upplýsingum útvegað frá álítandi og óheftari keldu.

Skotið verður upp, at tað skal gerast ein meting av kundanum soleiðis, at tað skulu innheintast upplýsingar frá kundanum, har tað er viðkomandi um endamálið hjá kundanum við kundasambandinum.

Eftir uppskotinum skal støðugt ansast eftir kundaviðurskiftunum, sbr. §10, stk. 5, nr. 5.

Harumframt verður ásett í § 10, at um ein persónur upplýsir, at hann handlar vegna ein kunda, ella tað annars er ivi um ein persónur handlar vegna seg sjálvan, skulu fyritøkur og persónar harumframt eyðmerkja persónin, og samleikin hjá viðkomandi skal kannast hjá álítandi og óheftari keldu. Fyritøkur og persónar skulu harumframt tryggja, at likamligir ella løgfrøðiligir persónar, sum handla vegna ein kunda, hava heimild til tess, tó ikki um viðkomandi er advokatur við tilnevning her í landinum.

Eisini verður ásett, at fyritøkur og persónar skulu fremja allar kundakunnleikamannagongdir, men at vavið av kundakunnleikamannagongdunum tó kann fremjast út frá eini váðameting. Í metingini skulu upplýsingar takast við um endamál, stødd, reglusemi og gildistíð hjá handilssambandinum. Í metingini skulu í minsta lagi takast við teir tættir, sum standa í skjali 1 og 2.

Fyritøkan ella persónurin skulu kunna prógva mótvegis tí myndugleika, sum hevur eftirlit við hesi lóg, at kunnleikin til kundan er nøktandi í mun til vandan fyri hvítvaski og fígging av yvirgangi.

Víst verður til pkt. 1.5.4. í almennu viðmerkingunum.

Ásetingin í § 10 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 11 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt sum tann ásetingin, og verður víst til viðmerkingingarnar til § 11 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Í viðmerkingunum til § 11, stk. 1, nr. 1, litra a í 2016/7 LSF 41verður sagt:

"Det er som udgangspunkt kunden, som skal levere identitetsoplysningerne, hvorfor det i mange tilfælde ikke er tilstrækkeligt, at kunden alene oplyser f.eks. et cpr-nr., og virksomheden herefter selv indhenter navn i Det Centrale Personregister. I tilfælde forbundet med en meget begrænset risiko, f.eks. arbejdsgiverpensioner, kan det dog være tilstrækkeligt, at oplysninger om kunden indhentes fra arbejdsgiveren."
Her skal leggjast afturat, at tílík føri kunnu t.d. eisini vera tvungnar pensjónssamansparingar, og har kann tað vera nøktandi, at samleikaupplýsingar verða fingnir frá TAKS.

Til § 11
Eftir § 11 í uppskotinum skulu fyritøkur, sum bjóða út lívs- og pensiónstryggingar, afturat krøvunum í § 10 útvega upplýsingar um navn á njótanartilskilaðum sambært tryggingarskjalinum.

Skotið verður upp, at fyritøkur, sum bjóða út lívs- og pensiónstryggingar, afturat krøvunum í § 10 skulu útvega upplýsingar um navn á njótanartilskilaða sambært tryggingarskjalinum. Er talan um ein ónevndan persón ella eina fleirheild av persónum, skulu nøktandi upplýsingar útvegast til at kunna eyðmerkja tann ella teir njótanartilskilaðu útgjaldingardagin.

Samleikaupplýsingar hjá tí ella teimum tilskilaðu skulu kannast við støði í skjølum, data ella upplýsingum, fingin til vegar frá álítandi og óheftari keldu, áðrenn útgjalding fer fram sambært tryggingarskjalinum.

Er talan um ein ónevndan persón ella eina fleirheild av persónum, skulu nøktandi upplýsingar útvegast til at kunna eyðmerkja tann ella teir njótanartilskilaðu útgjaldingardagin.

Uppskotið til áseting í § 11 er nýggj áseting samborið við galdandi lóg.

Samsvarandi ásetingin í § 12 í donsku hvítvasklógini er ikki sett í gildi í Føroyum við hvítvaskfyriskipanini við tað, at lívs- og pensiónstryggingarøkið er yvirtikið, men ásetingin í § 11 í uppskotinum er orðað einsljóðandi við § 12 í donsku hvítvasklógini, og skal skiljast á sama hátt sum tann ásetingin, og verður víst til viðmerkingingarnar til § 12 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1.

Til § 12
§ 3 í hvítvasklógini frá 2010, sbr. § 14 í hvítvaskfyriskipanini frá 2010, inniheldur undatøk frá kundakunnleikamanngongdini.

Uppskotið til § 12 snýr seg um nær tað út frá eini váðameting kann víkjast frá kundakunnleikamannagongdunum í § 10, tá hjálp verður veitt kundum við einstøkum virksemi. Skotið verður upp, at við hjálp til kundar við einstøkum virksemi, sum ikki fevnir um eina flyting, kann út frá eini váðameting víkjast frá krøvunum í § 10.

Víst verður til pkt. 1.5.4. í almennu viðmerkingunum.

Ásetingin í § 12 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 13 í hvítvasfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt sum tann ásetingin, og verður víst til viðmerkingarnar til § 13 í 2016/1 LSF 41 sbr. fylgiskjal 1.

Til § 13

Í § 3 hvítvasklógini frá 2010, sbr. § 13 í hvítvaskfyriskipanini frá 2010, snýr seg um, nær mannagongdin viðvíkjandi løgváttan av kundum skal verða fullførd.

Uppskotið til § 13 snýr seg um, nær kundakunnleikamannagongdirnar skulu gjøgnumførast.

Skotið verður upp í ásetingini, at fyritøkur og persónar skulu kanna samleikaupplýsingar hjá kundanum og tí ella teimum veruligu eigarunum, áðrenn eitt handilssamband við kundan verður stovnað ella ein transaktión verður framd.

Kanningin av samleikaupplýsingunum hjá kundanum og tí ella teimum veruligu eigarunum kann tó gerast seinni, um vandin fyri hvítvasking av pengum ella fígging av yvirgangi er avmarkaður. Kanningin av samleikaupplýsingum skal í slíkum førum gerast skjótast gjørligt eftir fyrsta sambandið. Tað kann eisini stovnast konta, depot ella líknandi, treytað av, at hóskandi trygdartiltøk eru sett í verk.

Tað fylgir harumframt av § 13, stk. 5, at kunnu krøvini um kundakunnleikamannagongdirnar ikki gjøgnumførast, skal eitt stovnsett handilssamband vera slitið ella gerast upp, og fleiri flytingar mugu ikki gerast. Samstundis skal kannast, um fráboðan til Hvidvasksekretariatet hjá SØIK eftir § 25 skal gerast.

Skotið verður upp, at persónar og fyritøkur, sum eru nevnd § 1, stk. 1, nr. 6-8, eru, tá tey hjálpa einum advokati í teimum førum, sum nevnd í § 14, stk. 6, pkt. 1, í hvítvasfyriskipanini frá 2019, undantikin frá kravinum í stk. 5 um at slíta handilssambandið á sama hátt sum tann advokatur, tey hjálpa.

Víst verður til pkt. 1.5.4. í almennu viðmerkingunum.

Ásetingin í § 13 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 14 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt sum tann ásetingin, og verður víst til viðmerkingarnar til § 14 í 2016/1 LSF 41 sbr. fylgiskjal 1.

Til § 14

Eftir uppskotinum til § 14 skulu fyritøkur ella persónar, um teir fáa kunnleika til, at tær upplýsingar, sum eru fingnar til vega, ikki eru nøktandi og ikki kunnu dagførast, skal fyritøkan ella persónurin seta hóskandi tiltøk í verk fyri at fyribyrgja váða fyri hvítvaski og fígging av yvirgangi, undir hesum at umhugsa at slíta handilssambandið ella at tað verður niðurlagað, sbr. § 13, stk. 5.

Víst verður til pkt. 1.5.4. í almennu viðmerkingunum.

Ásetingin í § 14 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 15 í hvítvaskfyriskipnini, skal skiljast á sama hátt sum tann ásetingin, og verður víst til viðmerkingarnar til § 15 í 2016/1 LSF sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 15

Eftir § 15 í uppskotinum skulu fyritøkur og persónar, áðrenn stovnan av einum handilssambandi ella gjøgnumførslu av eini einstakari transaktión fyri likamligar persónar, kunna kundan um tær reglur, sum galda fyri viðgerð av persónsupplýsingum, við atliti at váðanum fyri hvítvaski og fígging av yvirgangi.

Tað framgongur harumframt av uppskotinum, at persónsupplýsingar, sum eru fingnar til vega sambært hesi lóg ella reglum, kunngjørdar sambært henni, bert mugu viðgerast við atliti at fyribyrging av hvítvaski og fígging av yvirgangi. Viðgerð av hesum persónsupplýsingum til onnur endamál, undir hesum handilslig endamál, má ikki fara fram.

Víst verður til pkt. 1.5.4. í almennu viðmerkingunum.

Ásetingin í § 15 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 16 í donsku hvítvasfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt sum tann ásetingin, og verður víst til viðmerkingarnar til § 16 í 2016/1 LSF 41 sbr. fylgiskjal 1 í uppskotinum.

Til § 16
§ 3 í hvítvasklógini frá 2010, sbr. § 19, stk. 1, 2 og 7, í hvítvaskfyriskipanini frá 2010, inniheldur herd krøv til løgváttan av kundum í førum, sum hava við sær øktan váða fyri hvítvasking ella fígging av yvirgangi. Galdandi lóg inniheldur eina serliga eftiransingarskyldu mótvegis transaktiónum, sum hava samband við lond, har tað sambært FATF verður mett at vera ein serlgur váði fyri hvítvasking ella fígging av yvirgangi.

Uppskotið til § 16 ásetur, at fyritøkur og persónar umframt krøvini í §§ 10 og 11 skulu gjøgnumføra herdar kundakunnleikamannagongdir, har mett verður at vandin fyri hvítvaski og fígging av yvirgangi er øktur. Fyritøkan ella persónurin skulu hava við í metingini teir háváðafaktorar, sum standa í skjali 2 til lógaruppskotið, og aðrar háváðafaktorar, sum mugu metast at hava týdning.

Í uppskotinum til § 16 verður harumframt ásett, at fyritøkur og persónar skulu gera herdar kundakunnleikamannagongdir, um kundin hevur heimstað í einum landi, sum stendur á yvirlitinum hjá Europa-kommissiónini yvir lond, har mett verður, at øktur vandi er fyri hvítvaski og fígging av yvirgangi.

Við støði í eini váðameting kann kravið tó verða slept fyri eina deild ella eitt dótturfelag, sum ein løgfrøðiligur persónur eigur meirilutan í, har løgfrøðiligi persónurin er stovnsettur í einum ES- ella EBS-landi og skal lúka krøv, sum fylgja av 4. hvítvasdirektivinum, og deildin ella dótturfelagið, sum løgfrøðiligi persónurin eigur meirilutan í, halda politikkir og mannagongdir hjá samtakinum.

Víst verður til pkt. 1.5.4. í almennu viðmerkingunum.

Ásetingin í § 16 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 17 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt sum tann ásetingin, og verður víst til viðmerkingarnar til § 17 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1.

Til § 17
Galdandi lóggáva inniheldur herd krøv kundakunnleikamannagongdir viðvíkjandi kundum, sum eru politiskt ábærir persónar.

Eftir uppskotinum til ásetingina í § 17 skulu fyritøkur og persónar, fevnd av uppskotinum, hava mannagongdir til tess at taka støðu til um kundin, veruligi eigarin av kundanum, njótanartilskilaði sambært tryggingarskjalinum ella veruligi eigarin av njótunartilskilaða er ein persónur, sum er politiskt ábærur, sbr. § 2, nr. 8 í uppskotinum ella ein nærstandandi ella tættur samstarvsfelagi til ein persón, sum er politiskt ábærur, sbr. § 2, nr. 6 og 7 í uppskotinum.

Við uppskotinum verða krøvini til kundakunnleikamannagongdir víðkað viðvíkjandi politiskt ábærum persónum við tað, at skotið verður upp at seta herd krøv viðvíkjandi veruligum eigarum av løgfrøðiligum persónum, tilskilaðum sambært lívstryggingarskjølum umframt veruligum eigarum av tilskilaðum í tryggingarskjølum, sum eru politiskt ábærir persónar.

Ásetingarnar í stk. 7 og 8 í uppskotinum um lista við nøvnum á persónum, sum eru politiskt ábærir persónar, eru nýggjar.

Eftir § 17, stk. 7, skal landsstýrismaðurin gera ein lista við nøvnum á politiskt ábærum persónum. Listin skal vera alement atkomuligur. Eftir stk. 8 í uppskotinum ásetur landsstýrismaðurin reglur um gerð av listanum undir hesum um fráboðanarskyldu hjá stovnum o.a. í sambandi við gerð av listanum og almannakunngerðing.

Eftir § 18, stk. 7, í hvítvaskfyriskipanini skal danski vinnumálaráðharrin gera ein lista við nøvnum á politiskt ábærum persónum. Ætlanin er, at danski vinnumálaráðharrin við heimild í § 18, stk. 8, í hvítvasfyriskipanini setur í gildi "Bekendtgørelse om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om politisk eksponerede personer på Færøerne."

Listin, sum danski vinnumálaráðharrin ger eftir § 18, stk. 7, í hvítvaskfyriskipanini, og listin sum landsstýrismaðurin ger eftir § 17, stk. 7 í uppskotinum, fevnir um somu stovnar o.a. og somu persónar. Ætlanin er tí, at landsstýrismaðurin kann nýta heimildina í § 17, stk. 8 soleiðis, at víst verður til listan, sum danski vinnumálaráðharrin ger við heimild í § 18, stk. 8, í hvítvasfyriskipanini.

Ásetingin í § 17, stk. 1-6 í uppskotinum er orðað einsljóðandi við § 18, stk. 1-6, í hvítvaskfyriskipanini, og skal tillagað skiljast á sama hátt sum tann ásetingin. Víst verður til viðmerkingingarnar til § 18 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Stk. 7 og 8 í uppskotinum samsvara við § 18, stk. 7 og 8 í hvítvaskfyriskipanini. Stk. 7 og 8 vórðu sett inn undir viðgerðini í Fólkatinginum av 2016/1 LSF 41. Viðmerkingar til stk. 7 og 8 ganga fram av "Betænkning afgivet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den 30. maj 2017 over Forslag til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven)" og vóru hesar:

"Det foreslås i stk. 7, at erhvervsministeren skal føre og offentliggøre en liste, der med navns nævnelse opremser de personer, som er omfattet af den i lovforslaget foreslåede § 2, stk. 1, nr. 8, dvs. politisk eksponerede personer.

Det vurderes at være en opgave for en offentlig myndighed at udarbejde en offentligt tilgængelig liste, der med navns nævnelse opremser de personer, som betegnes som politisk eksponerede personer jf. den i lovforslaget foreslåede § 2, stk. 1, nr. 8.

En offentligt udarbejdet liste vil sikre ensartethed i identifikationen og afgrænsningen af de i lovforslaget foreslåede § 2, stk. 1, nr. 8, omfattede personer og i behandlingen af personoplysninger om de pågældende.

En sådan entydig liste vil også lette den administrative byrde, som følger for de af lovforslaget omfattede personer og virksomheder i deres identifikation af de i lovforslagets § 2, stk. 1, nr. 8, nævnte personer.

Definitionen af en politisk eksponeret person i det i lovforslaget foreslåede § 2, stk. 1, nr. 8, understreger, at der er tale om personer, der bestrider et særligt offentligt tillidshverv, og som i kraft af dette hverv kan have adgang til offentlige eller betroede midler eller kan være modtagelige for bestikkelse. Definitionen er et udtryk for en tekstnær implementering af direktivet. Bestemmelsen opregner en liste af erhverv, der medfører, at en person med det pågældende erhverv er omfattet af definitionen. Der henvises i den forbindelse til punkt 3.2.3. og punkt 3.5.3.2. i de almindelige bemærkninger til lovforslaget.

Det følger af bestemmelsen i det i lovforslaget foreslåede § 2, stk. 1, nr. 8, at som politisk eksponerede personer anses bl.a. statschefer, regeringschefer, ministre og viceministre eller assisterende ministre. Det vurderes, at dette også omfatter departementschefer. Endvidere vil medlemmer af Folketinget og medlemmer af politiske partiers styrelsesorganer være at betragte som politisk eksponerede personer. Med styrelsesorgan henvises til hovedbestyrelsen el. lign. for et politisk parti. Et politisk parti vil være omfattet af definitionen, hvis partiet er repræsenteret i Folketinget. Medlemmer af ledelsen i andre politiske partiers lokale afdelinger er ikke omfattet af definitionen.

Som politisk eksponerede personer anses endvidere højesteretsdommere og medlemmer af forfatningsdomstole og af andre højtstående retsinstanser, herunder f.eks. dommere ved EU-domstolen, hvis beslutninger kun er genstand for yderligere prøvelse under ekstraordinære omstændigheder. Det gælder også for medlemmer af revisionsretter, dvs. f.eks. statsrevisorerne, og øverste ledelsesorganer for centralbanker. Det øverste ledelsesorgan i Nationalbanken i Danmark er direktionen og bestyrelsen. Ligeledes anses som eksponerede personer ambassadører, chargé d'affaires og højtstående officer i de væbnede styrker. Højtstående officerer i de væbnede styrker omfatter de øverst chefer i de væbnede styrker, som f.eks. en general i hæren eller en admiral i søværnet.

Desuden er medlemmer af en statsejet virksomheds administrative, ledende eller kontrollerende organ omfattet af definitionen på en politisk eksponeret person. Medlemmer af sådanne selskabers bestyrelse og direktion er derfor omfattet af bestemmelsen. Derudover vil medlemmer af øvrige kontrollerende organer, som f.eks. en politisk nedsat styregruppe el. lign være omfattet. Det afgørende er i den forbindelse, om organet kan siges at have kontrollerende indflydelse i relation til den eller de funktioner, som organet er oprettet med henblik på at udføre. Bestemmelsen omfatter alene statsejede virksomheder. Afgørende er, om den statsejede virksomhed varetager opgaver, som hører ind under den offentlige administration.

De relevante tilsynsmyndigheder vil udarbejde en vejledning, som nærmere præciserer denne afgrænsning.

Endelig er direktører, vicedirektører og medlemmer af bestyrelsen eller personer med tilsvarende hverv i en international organisation omfattet af definitionen. Med international organisation henvises til organisationer, som er etableret ved indgåelse af en formel international politisk aftale. Som eksempler på internationale organisationer kan nævnes FN, Europarådet, øvrige organer inden for EU, IMF, OECD, EBRD og Nordisk Ministerråd. Personer med tilsvarende hverv vil eksempelvis være en generaldirektør. Frivillige organisationer, der ikke er forankret i statsadministrationen, er ikke omfattet af definitionen. Således vil store globale organisationer som Red Barnet, spejderbevægelsen, Verdensnaturfonden eller Amnesty International ikke være omfattet trods deres internationale udbredelse.

Definitionen omfatter ikke personer med højerestående positioner i regionale organer som det, der svarer til danske regioner og kommuner. Ingen af de offentlige hverv, som definitionen i det i lovforslaget foreslåede § 2, stk. 1, nr. 8, retter sig mod, omfatter embedsmænd på mellemniveau eller lavere niveau.

Førelse og offentliggørelse af en liste over politisk eksponerede personer skal ske i overensstemmelse med persondatalovens regler.

Bestemmelsen angår alene oplysninger om navn i forbindelse med identifikationen af de i lovforslagets § 2, stk. 1, nr. 8, omfattede personer. Oplysninger om navn må kun indhentes i henhold til bestemmelsens formål for at klarlægge, hvilke personer der omfattes af det i lovforslaget foreslåede § 2, stk. 1, nr. 8.

Listen vil dermed alene indeholde oplysninger om de personer, som falder ind under definitionen på politisk eksponerede personer, og som samtidig står i et ansættelsesforhold til en af de juridiske personer, organisationer m.v., som angivet i det i lovforslaget foreslåede § 2, stk. 1, nr. 8.

Listen over de i lovforslagets § 2, stk. 1, nr. 8, omfattede personer skal for at sikre den ønskede udbredelse af oplysningerne til alle de af lovforslagets omfattede virksomheder være tilgængelig for offentligheden, hvorfor listen kun må angive navnet på de personer, som er omfattet af det i lovforslaget foreslåede § 2, stk. 1, nr. 8, og ikke oplysninger om disses nærtstående eller nære samarbejdspartnere.

Denne begrænsning er anset for nødvendig, da hensynet til beskyttelsen af den enkelte nærtstående persons eller nære samarbejdspartners personoplysninger vurderes at vægte højere end førelsen af en offentlig liste, som både omfatter de i lovforslagets § 2, stk. 1, nr. 7 og 8, nævnte personer.

Det påhviler således de af loven omfattede juridiske personer, organisationer m.v. at fastslå den relevante personkreds som angivet i det i lovforslaget foreslåede § 2, stk. 1, nr. 7, når den pågældende juridiske person, organisation m.v., har konstateret, i hvilket omfang der sker etablering eller videreførelse af en forretningsforbindelse med en politisk eksponeret person, jf. det i lovforslaget foreslåede § 2, stk. 1, nr. 8.

Det foreslås i stk. 8, at erhvervsministeren kan fastsætte nærmere regler om den i stk. 7 omhandlede liste, herunder regler om indberetning, offentliggørelse m.v.

Med bemyndigelsen vil der bl.a. kunne fastsættes nærmere regler om, at de juridiske personer, myndigheder og organisationer m.v., som har et ansættelsesforhold til en politisk eksponeret person, løbende skal indberette de relevante navneoplysninger til den myndighed, der foreslår udarbejdelsen af listen.

Det er hensigtsmæssigt, at det er ansættelsesstedet, der bliver pligtsubjekt, og ikke den enkelte politisk eksponerede person, idet ansættelsesstedet har bedre mulighed for at indføre procedurer, der sikrer, at den nødvendige underretning foretages i forbindelse med personudskiftninger m.v."

Til § 18

§ 3 í hvítvasklógini, sbr. § 19, stk. 3, í hvítvaskfyriskipanini frá 2010, inniheldur herd krøv til viðgerð av korrespondentbankasambondum um landamørk.

Ásetingin til § 18 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 19 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 19 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 19
Uppskotið til § 19 hevur við sær eitt forboð móti at hava beinleiðis ella óbeinleiðis samband við eina fíggjarliga fyritøku, sum ikki er til staðar í tí landinum, har hon er skrásett, eisini nevnt eitt tómt bankafelag. Nýtsluøki ásetingarinnar verður víðkað til at fevna um allar fyritøkur og persónar, sum eru fevnd av § 1, stk. 1. nr. 1- 5. Víst verður til allýsingina í § 2, nr. 11 av tómum bankafelag.

Eftir uppskotinum verður sum nýggj regla í stk. 2, sett, at fyritøkur og persónar, fevnd av lógini, skulu fremja hóskandi tiltøk fyri at sleppa undan at stovna korrespondentsambond við fyritøkur, har alment atkomuligar upplýsingar eru um, at respondentsambandið letur tóm bankafeløg brúka kontur hjá respondentsambandinum.

Ásetingin í § 19 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 20 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 20 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 20
Ásetingin í § 20 snýr seg um møguleika hjá fyritøkum og perónum at gjøgnumføra linari krøv til kundakunnleika í teimum førum, har mett verður at váðin fyri hvítvasking og fígging av yvirgangi er avmarkaður. Fyritøkan ella persónurin skal í váðametingini taka við teir lágváðafaktorar, sum koma fram í skjali 1 til løgtingslógina, og aðrar lágváðafaktorar, sum mugu metast at hava týdning.

Ásetingin í § 20 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 21 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt sum tann ásetingin, og verður víst til viðmerkingarnar til § 21 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 21
§ 3 í hvítvaskslógini, sbr. § 17 í hvítvaskfyriskipanini frá 2010, inniheldur møguleika at fáa hjálp frá triðjamanni.

Uppskotið til § 21 snýr seg um møguleikan at fáa hjálp frá triðjamanni. Við uppskotinum halda galdandi ásetingar fram við innihalsligum broytingum.

Víst verður til pkt. 1.5.7. í almennu viðmerkingunum.

Ásetingin í § 21 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 22 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt sum tann ásetingin, og verður víst til viðmerkingarnar til § 22 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 22

Eftir § 22 í uppskotinum kunnu fyritøkur, fevndar av uppskotinumg, sum eru partar av einum samtaki, lata tað yvir til eina aðra fyritøku í samtakinum at lúka krøvini í § 10, stk. 1, nr. 1-4, í uppskotinum, um samtakið nýtir kundakunnleikamannagongdir, reglur um varðveitslu av upplýsingum og ætlanir til at stríðast móti hvítvasking og fígging av yvirgangi, sum svara til tey krøv, sum fylgja av 4. hvítvasdirektivinum. Ásetingin er nýggj, og hevur til endamáls at tryggja, at kundakunnleikamannagongdir ikki hava við sæt óneyðugar seinkingar.

Ásetingin í § 22 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 23 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt sum tann ásetingin, og verður víst til viðmerkingarnar til § 23 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 23

§ 3 í hvítvasklógini, sbr. § 18 í hvítvaskfyrispnini frá 2010, inniheldur ásetingar um útveiting. § 23 í uppskotinum snýr seg um at nýta útveiting til at lúka krøv eftir lógini, og er framhald av galdandi reglum uttan innihaldsligar broytingar, tó verður lagt aftrat í uppksotinum, at skyldan at tilnevna ein persón við fulltrú, sbr. § 6, stk. 2, í uppskotinum, ikki kann útveitast.

Ásetingin í § 23 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 24 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt sum tann ásetingin, og verður víst til viðmerkingarnar til § 24 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 24

§ 3, í hvítvasklógini, sbr. § 6, stk. 2 og § 7, í hvítvaskfyriskipanini frá 2010, inniheldur ásetingar um noteringsskyldu ávikavist kanningarskyldu.

Uppskotið til § 24 snýr seg um kanningar-, og noteringsskyldu. Í ásetingini verður kanningarskyldan orðað av nýggjum.

Skotið verður upp, at fyritøkur og persónar, fevnd av hesi lóg, skulu kanna bakgrundina fyri og endamálið við øllum torgreiddum og óvanliga stórum transaktiónum umframt øllum óvanligum transaktiónsmynstrum og virksemi, sum ikki hava eitt greitt fíggjarligt ella ávísiligt lógligt endamál, fyri at staðfesta, um illgruni er um ella rímilig orsøk at halda, at hesi hava ella hava havt samband við hvítvasking ella fígging av yvirgangi. Fyritøkur og persónar skulu, har tað hevur týdning, víðka eftiransingina av kundanum við tí endamáli at staðfesta, um transaktiónirnar ella virksemið sýnast illgrunasom.

Úrslitini av eini kanning skulu noterast og varðveitast, sbr. § 29.

Sum nýggj áseting verður skotið upp, at ein skrásettur persónur hevur ikki rætt til innlit í persónsupplýsingar, sum viðvíkja viðkomandi sjálvum, sum eru ella fara at verða viðgjørdar eftir § 24.

Ásetingin í § 24 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 25 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt sum tann ásetingin, og verður víst til viðmerkingarnar til § 24 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 25

§ 3 í hvítvasklógini, sbr. § 7, í hvítvaskfyriskipanini frá 2010, inniheldur krav um fráboðanarskyldu.

Uppskotið til § 25 snýr seg um skylduna hjá fyritøkum at fráboða Hvidvasksekretariatet hjá Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet, um fyritøkan ella

persónurin veit, hevur illgruna um ella rímiliga orsøk at halda, at ein transaktión, figgjarmiðlar ella virksemi hava ella hava havt samband við hvítvasking ella fígging av yvirgangi. Sama er galdandi um illgruna, sum er íkomin í sambandi við at kundin hevur roynt at gera eina transaktión ella eina áheitan frá einum møguligum kunda, við ynski um at gjøgnumføra eina transaktión ella virksemi.

Uppskotið er framhald av galdandi reglum, men innihaldið verður nágreinað.

Ásetingin í § 25 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 26 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt sum tann ásetingin, og verður víst til viðmerkingarnar til § 26 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 26
§ 3, í hvítvasklógini, sbr. § 7, í hvítvaskfyriskipanini frá 2010, inniheldur undantøk frá fráboðanarskylduni.

Uppskotið til § 26 snýr seg um undantøk frá fráboðanarskylduni, og er við redaktionellum broytingum framhalda av § 3, í hvítvasklógini, sbr. § 7, í hvítvaskfyriskipanini frá 2010.

Undantøk fyri advokatar eru ásett í § 27, stk. 1, í hvítvaskfyriskipanini og er tí ikki við í hesum uppskotinum. Undantøk fyri grannskoðarar o.a. er ikki við í hvítvasfyriskipanini, tí málsøkið er yvirtikið. Undantøk fyri grannskoðarar o.a. eru tí við í hesum uppskotinum.

Ásetingin í § 26 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 27 í donsku hvítvasklógini, skal skiljast á sama hátt sum tann ásetingin, og verður víst til viðmerkingarnar til § 27 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 27
§ 3, í galdandi løgtingslóg um hvítvask, sbr. § 9 í hvítvaskfyriskipanini frá 2010, inniheldur krav til myndugleikarnar um fráboðan.

Uppskotið til § 27 snýr seg fráboðanarskylduna hjá myndugleikum.

Uppskotið er framhald av § 3 í galdandi løgtingslóg, sbr. § 9 í hvítvaskfyriskipanini frá 2010.

Ásetingin í § 27 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 28 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt sum tann ásetingin, og verður víst til viðmerkingarnar til § 28 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 28
Uppskotið snýr seg um, at Hvidvasksekretariatet hjá SØIK kann kunna fyritøkuna, persónin ella mynduleikan, sum sambært § 25, stk. 1, og § 27 í uppskotinum hevur fráboðað Hvidvasksekretariatet hjá SØIK, um støðuna í málinum.

Ásetingin í § 28 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 29 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt sum tann ásetingin, og verður víst til viðmerkingarnar til § 29 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 29
Uppskotið til § 29 viðvíkur krøvum um varðveitslu av upplýsingum. Ásetingin er framhald av § 3 í hvítvasklógini, sbr. § 9 í hvítvaskfyriskipanini frá 2010, við innihaldsligum broytingum. Í mun til galdandi lóg verður sett krav um, at avrit av vístum samleikaskjølum skulu varðveitast, har samleikaskjøl eftir galdandi reglum kunnu varðveitast. Harumframt verður sett krav um, at allar upplýsingar, fingnar til vega í sambandi við at lúka krøvini í kapitli 3, skulu varðveitast í minst 5 ár eftir at handilssambandið er hildið uppat ella einstaka transaktiónin er framd. Eftir galdandi lóg eru tað bert samleika- og kontrolupplýsingar, sum skulu varðveitast.

Persónsupplýsingar skulu strikast 5 ár eftir, at handilssambandið er hildið uppat ella einstaka transaktiónin er framd, um ikki annað er ásett í aðrari lóggávu. Hetta er nýggj áseting samanborið við galdandi lóg.

Ásetingin í § 29 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 30 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt sum tann ásetingin, og verður víst til viðmerkingarnar til § 30 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 30
§ 3, í hvítvasklógini, sbr. § 24 í hvítvaskfyriskipanini frá 2010, inniheldur krøv til fyritøkur, sum hava deildir í londum uttan fyri ES/EBS.

Uppskotið til § 30 viðvíkir fyritøkum, sum reka virksemi í øðrum londum. Í uppskotinum er nýggj áseting um, at fyritøkur, sum reka virksemi í einum ES/EBS landi, skulu tryggja, at stovnaða fyritøkan heldur tær nationalu ásetingarnar í viðkomandi landi um hvítvask og fígging av yvirgangi. Tey serligu krøvini til fyritøkur, sum hava deildir og dótturfeløg í londum uttanfyri ES/EBS, halda fram, tó soleiðis, at lagt verður afturat krav um, at tað skal tryggjast, at deildin ella dótturfelagið í landi uttan fyri ES/EBS heldur krøv um dátuvernd.

Ásetingin í § 30 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 31 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 31 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 31
Uppskotið til § 31 snýr seg um at fyritøkur í einum samtaki skulu skifta um upplýsingar við aðrar fyritøkur í samtakinum um, at illgruni er um at peningur er vinningur frá eini brotsgerð ella fyri at vera tengt at fígging av yvirgangi, og har fráboðað er eftir § 25, stk. 1 ella 2. Fyritøkur í einum samtaki mugu ikki skifta um persónsupplýsingar sambært 1. pkt. uttan tað sum er neyðugt fyri at lúka kravið. Ásetingin er nýggj.

Ásetingin í § 31 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 32 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 32 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 32
Skotið verður upp, at Tryggingareftirlitið kann áseta reglur um tiltøk í mun til lond og landøki fyri at lúka krøv ella tilráðing frá Financial Action Task Force.

Ásetingin í § 32 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 34 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 34 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 33
Ásetingin í § 33 í uppskotinum snýr seg seg um krav um whistleblower-mannagongdir. Ásetingin er nýggj.

Skotið verður upp, at fyritøkur og persónar, fevnd av § 1, stk. 1, nr. 5- 9, skulu hava eina skipan, har starvsfólk gjøgnum eina serliga óhefta og sjálvstøðuga rás kunnu fráboða brot ella møgulig brot á hesa lóg og reglur, givnar sambært henni. Fráboðan til skipanina skal kunna gerast ónavngivið.

Fyri fíggjarligar fyritøkur undir eftirliti av danska Finanstilsynet, m.a. bankar, er ein samsvarandi áseting í § 75 a í anordning om ikrafttræden for Færøerne af lov om finansiel virksomhed. Fyri fíggjarligar fyritøkur undir eftirliti av Tryggingareftirlitinum, m.a. lívstryggingarfeløg, verður samsvarandi áseting sett í løgtinslóg um tryggingarvirksemi. Miðja verður eftir at leggja uppskot fram komandi heyst. Fyritøkur undir eftirliti av Tryggingareftirlitinum verða tí fevndar av whistleblower-skipanini, sum verður ásett í løgtinslóg um tryggingarvirksemi.

Aðrar fyritøkur og persónar, fevnd uppskotinum, skulu hava eina whistleblower-skipan eftir reglunum í uppskotinum.

Ásetingin í § 33 í uppskotinum er orðað einsljóðandi við § 35 í hvítvaskfyriskipanini, og skal skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 35 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Arbeiðsmarknaðarmál er yvirtikið, og ásetingin í stk. 2 í uppskotinum um, at skipanin kann setast á stovn við kollektivum sáttmála, er tí ikki í sett í gildi við hvítvaskfyriskipanini.

Eftir stk. 2 í uppskotinum kann ein fyritøka ella ein persónur lúka kravið um eina varskógvaraskipan í stk. 1 umvegis ein kollektivan sáttmála. Í praksis merkir tað, at partarnir á arbeiðsmarknaðinum eftir avtalu við fyritøkuna, hava møguleika at stovna eina skipan, í t.d. einum fakfelagi, har tey starvssettu í fyritøkuni kunnu fráboða brot. Ein whistleblowerskipan, sum er grundað á avtalu millum partarnar, sum hava samráðingarrætt, skal lúka krøvini í stk. 1, sum lýst í serligu viðmerkingunum til § 35 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 34
Uppskotið til § 34 ásetur krav um, at fyritøkur og persónar, fevnd av § 1, nr. 5-9, mugu ikki koma einum starvsfólki undir ólagaliga viðferð ella fyri ólagaligum fylgjum, av tí at starvsfólkið hevur fráboðað brot ella møguligt brot hjá fyritøkuni ella persóninum á hesa lóg og reglur, givnar sambært lógini, til ein eftirlitsmyndugleika ella til eina skipan í fyritøkuni.
Í stk. 3 verður skotið upp, at tann starvssetti í førum, tá tað er framt brot á stk. 1 ella 2, kann verða tildømdur eina samsýning.

Samsýningin kann ikki ásetast eftir vanligum endurgjaldsreglum, tá samsýningin ikki skal samsvara einum tapi fyri løntakaran. Tað er ikki eitt fast hámark fyri samsýningini, men hon

verður ásett av dómstólunum og gerðarrættunum við atliti at tíðini, starvsfólkið hevur verið í starvi, og umstøðunum í málinum annars. Tað kann eisini verða tikið atlit til praksis, sum er í Danmark.

Ásetingin í § 34 í uppskotinum er orðað einsljóðandi við § 36 í hvítvaskfyriskipanini, og skal tillagað skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 36 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 35
Tað fylgir av § 3 í galdandi hvítvasklóg, sbr. § 26 í hvítvaskfyriskipanini frá 2010, at fráboðanir og upplýsingar, sum fyritøkur og persónar, fevnd av hesi lóg, lata Hvidvasksekretariatet hjá SØIK í góðari trúgv sambært § 25, stk. 1 og 2, og støðgan av transaktiónum sambært § 25, stk. 3 og 4, hava ikki við sær nakra ábyrgd fyri fyritøkuna ella persónin, starvsfólkini ella leiðsluna hjá hesum. Víðarilatan af upplýsingum í hesum sambandi kann ikki metast sum brot á tagnarskylduna.

Uppskotið til áseting er framhald av § 3 í galdandi hvítvasklóg, sbr. § 26 í hvítvaskfyriskipanini frá 2010, við redaktionellum broytingum.

Ásetingin í § 35 í uppskotinum, er orðað einsljóðandi við § 37 í hvítvaskfyriskipanini, og skal tillagað skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 37 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 36
§ 3 í galdandi hvítvasklóg, sbr. § 27 í hvítvaskfyriskipanini frá 2010, inniheldur krav um tagnarskyldu og reglur um latan av upplýsingum.

Uppskotið til § 35 snýr seg um tagnarskyldu í sambandi við kanningar og fráboðanir, og nær fyritøkur og persónar kunnu lata upplýsingar, uttan at bróta tagnarskylduna.

Ásetingin í § 36 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 38 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 38 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 37
Í § 18 í galdandi hvítvasklóg er ásett, at tryggingareftirlitið hevur eftirlit við, at fyritøkur og persónar, fevnd av § 1, stk. 1, nr. 1-4 og nr. 6 í lógini, halda hesa lóg og reglur settar sbrt. lógini. Tryggingareftirlitið hevur eisini eftirlit við, at fyritøkur og persónar, fevnd av § 1, stk. 1, nr. 1-4 og 6 halda "lov for Færøerne om oplysninger, der skal medsendes om betaler ved pengeoverførsler", um hesar fyritøkur og persónar útinna pengaflytingar.

Skotið verður upp í § 37, at Tryggingareftirlitið hevur eftirlit við, at fyritøkur og persónar, fevnd av § 1, stk. 1, nr. 1-5, í uppskotinum halda hesa lóg og reglur, settar sambært lógini. Tryggingareftirlitið skal eftir uppskotinum ikki longur hava eftirlit við fyritøkum og persónum, fevnd av peningaflytingarlógini.

Ásetingin í § 37 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 47 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 40 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 38
Í § 18, stk. 5, í galdandi hvítvasklóg er ásett, at fyritøkur og persónar nevnd í stk. 1 skulu lata Tryggingareftirlitinum tær upplýsingar, sum neyðugar eru til nýtslu í sambandi við eftirlitið við, at hendan lógin ella reglur, settar sbrt. lógini, verða hildnar.
Uppskotið snýr seg um atgongdina hjá Tryggingareftirlitinum til upplýsingar, sum eru neyðugar fyri virksemið hjá Tryggingaareftirlitinum.

Í mun til galdandi reglur verða heimildirnar hjá Tryggingareftirlitinum víðkaðar til eisini at fevna um veitarar og undirveitarar, umframt at Tryggingareftirlitið kann fáa atgongd til hesar uttan rættarúrskurð.

Harumframt verður sum nýggj áseting sett, at Tryggingareftirlitið kann krevja at fáa atgongd til allar upplýsingar, undir hesum roknskapir og roknskapartilfar, útskriftir úr bókum, onnur virkisskjøl og elektroniskt goymdar upplýsingar, sum metast neyðugar fyri avgerðina hjá Tryggingareftirlitinum, um ein persónur ella fyritøka er fevnd av ásetingunum í hesi løgtingslóg.

Eisini er tað nýggj áseting, at Tryggingareftirlitið kann útvega sær upplýsingar til nýtslu hjá teimum myndugleikum og stovnum, sum eru nevndir í § 44, stk. 3, í uppskotinum.

Ásetingin í § 38 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 42 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 42 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 39
Skotið verður upp í § 39, at Tryggingareftirlitið kann áleggja teimum virkjum og persónum, sum eru nevnd í § 1, stk. 1, nr. 1-4, innanfyri eina freist, sum Tryggingareftirlitið hevur ásett, at seta neyðug tiltøk í verk í førum, har brot er framt á ásetingar í hesi lóg, reglur ásettar sambært lógini, ella forordningar, ið innihalda reglur um fíggjarligar revsingar ímóti londum, persónum, bólkum, løgfrøðiligum eindum ella stovnum.

Ásetingin í § 39 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 51 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 44 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 40
Skotið verður upp, at Tryggingareftirlitið kann áleggja eini fyritøku, fevnd av § 1, stk. 1, nr. 1-4, at seta tann persónin, sum er tilnevndur sambært § 6, stk. 2, frá starvinum, innanfyri eina freist ásetta av Tryggingareftirlitinum, um persónurin ikki hevur nøktandi vanligt umdømi, ella at atburður hansara gevur grund at halda, at viðkomandi ikki fer at røkja starvið á fullgóðan hátt, sbr. § 6, stk. 2, 4. pkt.

Ásetingin í § 40 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 51 a í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 51 a í 2017/1 LSF 184, sbr. skjal 2 í uppskotinum https://www.retsinformation.dk/Forms/R0710.aspx?id=199966

Til § 41
Skotið verður upp, at landsstýrismaðurin mótvegis fyritøkum, nevndar í § 1, stk. 1, nr. 1-4 í uppskotinum, kann áseta reglur um skyldur hjá hesum fyritøkum til at almannakunngera

upplýsingar um metingina hjá Tryggingareftirlitinum av fyritøkuni og um, at Tryggingareftiritið hevur møguleika fyri at almannakunngera upplýsingarnar áðrenn fyritøkan.

Ásetingin í § 41 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 53 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 46 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 42
Skotið verður upp, at hevur ein fyritøka ella persónur, fevndur av § 1, stk. 1, nr. 1-5, latið víðari upplýsingar um fyritøkuna ella persónin, og hevur almenningurin fingið kunnleika um hesar, kann Tryggingareftirlitið geva fyritøkuni ella persóninum boð um at almannakunngera rættleiðandi upplýsingar innanfyri eina av Tryggingareftirlitinum ásetta freist, um Tryggingareftirlitið metir, at upplýsingarnar eru villleiðandi, og um Tryggingareftirlitið metir, at upplýsingarnar kunnu hava skaðiliga ávirkan á fyritøkuna ella viðskiftafólkið hjá persóninum, íleggjarar, aðrar kravánarar, fíggjarligu marknaðirnar, har partabrøvini í fyritøkuni ella virðisbrøv, givin út av fyritøkuni, verða handlað, ella á fíggjarliga støðufestið í síni heild.

Ásetingin í § 42 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 54 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 47 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 43
Uppskotið til § 43 snýr seg um skyldurnar hjá fyritøkunum og Tryggingareftirlitinum at almannakunngera tiltøk og avgerðir um at lata mál til rannsókn hjá politinum.

Ásetingin í § 43 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 55 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 48 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 44
Uppskotið til ásetingina inniheldur tagnarskylduásetingarnar fyri Tryggingareftirlitið.

Ásetingin í § 44 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 56 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 49 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 45
§§ 15-17 í galdandi hvítvasklóg áseta eftirlitsskyldu Skráseting Føroya.

Uppskotið til § 45 snýr seg um eftirlitsskyldu Skráseting Føroya.

Samsvarandi áseting er ikki í hvítvaskfyrskipanini við tað at hetta snýr seg um eftirlit við fyritøkum og persónum, sum hava virksemi á yvirtiknum málsøkjum.

Ásetingin í § 45 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 57 í donsku hvítvasklógini, skal skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 50 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 46

Eftir § 15 í galdandi hvítvasklóg skulu fyritøkur og persónar, sum vinnuliga útinna virksemi viðvíkjandi gjaldoyraveksling ella flyting av pengum og virði og útbjóðarar av tænastuveitingum til fyritøkur, skrásetast hjá Skráseting Føroya fyri at kunna útinna hetta virksemið.

Uppskotið til § 46 ásetur skrásetingarskyldu fyri fyritøkur og persónar, sum bjóða fram tænastuveitingar til fyritøkur.

Gjaldoyraveksling ella flyting av pengum og virðum er ikki við í uppskotinum við tað, at hetta er løgskipað í hvítvaskfyriskipanini.

Samsvarandi áseting er ikki í hvítvaskfyrskipanini við tað at hetta snýr seg um eftirlit við fyritøkum og persónum, sum hava virksemi á yvirtiknum málsøkjum.

Ásetingin í § 46 í uppskotinum, sum tí er orðað einsljóðandi við § 58 í donsku hvítvasklógini, skal skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 51 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 47

Í § 16 í galdandi hvítvasklóg er ásett, hvørjar upplýsingar Skráseting Føroya hevur krav upp á, sum neyðugar eru til nýtslu í sambandi við eftirlitið við, at hvítvasklógin ella reglur, settar sbrt. lógini, verða hildnar.

Uppskotið til § 47 snýr seg um atgongdina hjá Skráseting Føroya til upplýsingar sum eru neyðugar fyri virksemið hjá skrásetingini.

Samsvarandi áseting er ikki í hvítvaskfyrskipanini við tað at hetta snýr seg um eftirlit við fyritøkum og persónum, sum hava virksemi á yvirtiknum málsøkjum.

Ásetingin í § 47 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 59 í donsku hvítvasklógini, skal skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 52 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 48

Eftir § 15, stk. 5 í galdandi hvítvasklóg, kann Skráseting Føroya áleggja virkjum og persónum, sum eru nevnd í stk. 1, innanfyri eina freist, sum skrásetingin hevur ásett, at seta neyðug tiltøk í verk í førum, har brot er framt á hvítvasklógina og tær reglur, sum eru ásettar smbrt. lógini "lov for Færøerne om oplysninger, der skal medsendes om betaler ved pengeoverførsler". Tað fevnir um grannskoðarar og grannskoðanarfyritøkur góðkendar sambært grannskoðaralógini, ognarmeklarar og ognarmeklarafyritøkur, fyritøkur og persónar, sum annars vinnuliga lata somu veitingar, sum teir í nr. 6-7, heruppií grannskoðarar, sum ikki eru góðkendir eftir grannskoðaralógini, skattaráðgevarar og eksternir bókhaldarar og útbjóðarar av tænastuveitingum til fyritøkur.

Samsvarandi áseting er ikki í hvítvaskfyrskipanini við tað at hetta snýr seg um eftirlit við fyritøkum og persónum, sum hava virksemi á yvirtiknum málsøkjum.

Ásetingin í § 48 í uppskotinum er orðað einsljóðandi við § 60 í donsku hvítvasklógini, og skal skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 53 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 49
Eftir § 17 í galdandi hvítvasklóg kann landsstýrismaðurin fyri tær í § 15 nevndu fyritøkur og persónar áseta nærri reglur um fráboðanir til Skrásetingina, skráseting og almannakunngering, heruppií hvørjar upplýsingar skulu skrásetast.

Fyri fyritøkur og persónar, nevnd í § 1, stk. 1, nr. 8 í uppskotinum, hemilar uppskotið til § 48, at Skráseting Føroya kann áseta nærri reglur um fráboðan, skráseting og kunngering, undir hesum hvørjar upplýsingar skulu skrásetast og hvørji viðurskifti fráboðarar ella onnur kunnu senda inn og skráseta talgilt í kt-skipan hjá Skráseting Føroya, við at nýta talgilda ella samsvarandi talgilda undirskrift, og um nýtslu av hesi skipan.

Samsvarandi áseting er ikki í hvítvaskfyrskipanini við tað at hetta snýr seg um eftirlit við fyritøkum og persónum, sum hava virksemi á yvirtiknum málsøkjum.

Ásetingin í § 49 í uppskotinum er orðað einsljóðandi við § 61 í donsku hvítvasklógini, og skal skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 54 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 50
Ásetingin til § 50 í uppskotinum er nýggj. Galdandi hvítvasklóg inniheldur ikki reglur um, at almannakunngering av tiltøkum og avgerðum um at lata mál til kanningar hjá løgregluni verða almannakunngjørd á heimasíðu Skráseting Føroya.

Samsvarandi áseting er ikki í hvítvaskfyrskipanini við tað at hetta snýr seg um eftirlit við fyritøkum og persónum, sum hava virksemi á yvirtiknum málsøkjum.

Ásetingin í § 50 í uppskotinum er orðað einsljóðandi við § 62 í donsku hvítvasklógini, og skal skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 55 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 51
Ásetingin til § 51 í uppskotinum er nýggj. Galdandi hvítvasklóg inniheldur ikki tagnarskylduásetingar um starvsfólk hjá Skráseting Føroya.

Samsvarandi áseting er ikki í hvítvaskfyrskipanini við tað at hetta snýr seg um eftirlit við fyritøkum og persónum, sum hava virksemi á yvirtiknum málsøkjum.

Ásetingin í § 51 í uppskotinum er orðað einsljóðandi við § 63 í donsku hvítvasklógini, og skal skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 56 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 52
Skotið verður upp, at landsstýrismaðurin í vinnumálum kann áseta reglur um, at skrivligt samskifti til og frá Tryggingareftirlitinum og til og frá Skráseting Føroya um viðurskifti, sum eru fevnd av hesi lóg ella reglum, givnar sambært henni, skal vera talgilt.

Landsstýrismaðurin í vinnumálum kann áseta nærri reglur um talgilt samskifti, undir hesum nýtslu av ávísum kt-skipanum, serligum talgildum sniðum /formatum og talgilda undirskrift ella líknandi.

Ásetingin til § 52 í uppskotinum er nýggj.

Ásetingin í § 52 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 70 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 63 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 53
Ásetingin til § 53 í uppskotinum er nýggj.

Ásetingin í § 53 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 71 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 64 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 54
Ásetingin til § 54 í uppskotinum er nýggj.

Ásetingin í § 54 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 72 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 65 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 55
Skotið verður upp, at landsstýrismaðurin kann seta ein bólk við luttøku av eftirlitsmyndugleikunum sambært hesi lóg. Hesin bólkur skal samskipa váðametingarnar og almennu tiltøkini móti hvítvaski av vinningi og fígging av yvirgangi hjá myndugleikunum.

Landsstýrismaðurin kann avgera at víðka skaran við umboðum fyri aðrar myndugleikar.

Ásetingin í § 55 í uppskotinum er nýggj.

Ásetingin í § 55 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 74 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 67 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 56
Uppskotið inniheldur allýsing av, hvør er partur í einum máli eftir lógini.

Ásetingin er nýggj.

Ásetingin í § 56 í uppskotinum, sum er orðað einsljóðandi við § 75 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til § 68 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Til § 57
Eftir § 19 í galdandi hvítvasklóg, kunnu avgerðir, tiknar av Tryggingareftirlitinum ella Skráseting Føroya eftir lógini ella reglum, settum sbrt. lógini, av honum, sum avgerðin vendir sær til, í seinasta lagi 4 vikur eftir, at viðkomandi fekk boð um avgerðina, kærast til Vinnukærunevndina.

Skotið verður upp, at avgerðir, tiknar av Tryggingareftirlitinum og Skráseting Føroya, sambært hesi lóg og reglum, ásettar sambært lógini, kunnu av tí, sum avgerðin vendir sær til, verða lagdar fyri Vinnukærunevndina í seinasta lagi 4 vikur eftir, at avgerðin er kunngjørd fyri viðkomandi.

Til § 58
Ásett verður, at rættarreglur, sum Tryggingareftirlitið og Skráseting Føroya áseta sambært hesi lóg verða kunngjørdar í Kunngerðablaðnum.

Til §§ 59-61
Eftir § 59 í uppskotinum verður brot á nærri tilskilaðar ásetingar í uppskotinum revsað við sekt.

Við serliga grovum ella umfatandi brotum á nærri tilskilaðar ásetingar í uppskotinum kann revsingin vaksa til fongsul upp í 6 mánaðir.

Feløg v.m. (løgfrøðiligir persónar) kunnu vera áløgd revsiábyrgd sambært reglunum í 5. kapitli í revsilógini.

Fyrningarfreistin fyri brot á ásetingarnar í lógini ella reglum, givnar sambært lógini, er 5 ár.

Í reglum, givnar sambært lógini, kann sektarrevsing ásetast fyri brot á reglur, givnar sambært lógini.

Ein fyritøka ella persónur, sum ikki ger eftir boðum, sum eru givin sambært § 38, § 42, stk. 1, og § 48 í uppskotinum verða revsað við sekt.

Um ein fyritøka ella persónur ikki útinnir tær skyldur, sum tey eftir lógini hava sambært § 37, stk. 1 og 4 í uppskotinum, kann Tryggingareftirlitið sum tvingsilsráð áleggja persóninum, fyritøkuni ella ábyrgdarpersónunum hjá fyritøkuni dagligar ella vikuligar bøtur, sbr. § 61, stk. 1 í uppskotinum.

Um ein fyritøka ella persónur ikki útinnir tær skyldur, sum tey eftir lógini hava sambært § 46, stk. 5 og 7 í uppskotinum, kann Skráseting Føroya sum tvingsilsráð áleggja persóninum, fyritøkuni ella ábyrgdarpersónunum hjá fyritøkuni dagligar ella vikuligar bøtur, sbr. § 61, stk. 2 í uppskotinum.

Til § 62
Skotið verður upp, at lógin kemur í gildi 1. juli 2021, og at løgtingslóg nr. 56 frá 9. juni 2008 um fyribyrgjandi tiltøk ímóti hvítvaski av vinningi og fígging av yvirgangi samstundis fer úr gildi.

Til skjal 1 og 2

Skjal 1 og 2, sum eru orðað einsljóðandi við skjal 2 og 3 í hvítvaskfyriskipanini, skal skiljast á sama hátt. Víst verður til serligu viðmerkingarnar til skjal 2 og 3 í 2016/1 LSF 41, sbr. fylgiskjal 1 til uppskotið.

Umhvørvis- og vinnumálaráðið, 8. september 2020

Helgi Abrahamsen
landsstýrismaður

/ Herálvur Joensen

Yvirlit yvir fylgiskjøl:
Fylgiskjal 1: 2016/1 LSF 41 Forslag til Lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme
Fylgiskjal 2: Hoyringarnotat
Fylgiskjal 3: Hoyringarsvar frá SØIK
Fylgiskjal 4: Hoyringarsvar frá Landsbanka Føroya
Fylgiskjal 5: Hoyringarsvar frá Fíggjarmálaráðnum
Fylgiskjal 6: Hoyringarsvar frá Føroya Arbeiðsgevarafelag
Fylgiskjal 7: Hoyringarsvar frá Felagnum Føroyskir Grannskoðarar
Fylgiskjal 8: Hoyringarsvar frá Betri Pensjón P/F
Fylgiskjal 9: Hoyringarsvar frá BankNordik
Fylgiskjal 10: Hoyringarsvar frá LÍV
Fylgiskjal 11: Hoyringarsvar frá Skráseting Føroya
Fylgiskjal 12: Hoyringarsvar frá Tryggingareftirlitinum