



ØKONOMI- OG
ERHVERVS MINISTEREN

22. marts 2011

Besvarelse af spørgsmål 95 alm. del stillet af Erhvervsudvalget den 22. februar 2011 efter ønske fra Pia Adelsteen (DF)

ØKONOMI- OG
ERHVERVS MINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Tlf. 33 92 33 50
Fax 33 12 37 78
CVR-nr 10 09 24 85
oem@oem.dk
www.oem.dk

Spørgsmål:

Er det i overensstemmelse med gældende dansk lovgivning og EU-lovgivningen vedrørende elektronisk overførsel af penge, når betalings-servicefirmaet PayPal kræver, at en dansk borger skal fremsende kopi af pas eller kørekort for at dokumentere sin identitet i forbindelse med en pengeoverførsel?

Svar:

Jeg har forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, som har oplyst følgende, som jeg kan henholde mig til:

”Den nævnte virksomhed er et kreditinstitut med hjemsted i Luxembourg, som udbyder grænseoverskridende pengeoverførselsvirksomhed bl.a. i Danmark. EU forordning nr. 1781/2006/EF om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler (Pengeoverførselsforordningen), stiller krav om identifikation og legitimation af kunder ved pengeoverførsler, og forordningen er direkte gældende i de enkelte medlemslande. Virksomhedens krav er derfor i overensstemmelse med EU-lovgivningen, hvilket uddybes i det følgende.

Pengeoverførselsforordningen er et led i bekæmpelsen af hvidvask og finansiering af terrorisme og skal sikre et elektronisk spor tilbage til den person, som overfører penge (betaler), således at denne person altid kan identificeres.

Forordningen finder anvendelse på alle pengeoverførsler, uanset valuta, hvor enten betalers eller modtagers betalingsformidler befinder sig i EU/EØS. Dette skal ske ved indhentelse af passende legitimation. Kravet om legitimation gælder ikke, hvis det overførte beløb ikke overstiger 1.000 euro., med mindre der er mistanke om, at transaktionen har tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Finanstilsynet har i slutningen af 2010 udsendt ny vejledning på hvidvaskområdet med en mere detaljeret beskrivelse af gældende regler, herunder pengeoverførselsforordningen. Det fremgår heraf, at det er op til den enkelte virksomhed at beslutte, hvad der i de enkelte tilfælde skal betragtes som tilstrækkelig kundelegitimation. Betalingsformidleren vil typisk kunne opfylde sin legitimationspligt ved at indhente kopi af betalers pas og/eller kørekort. Tilsynsmyndigheden har mulighed for at gribe ind, hvis det vurderes, at legitimationen ikke opfylder kravene.”