



ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN

15. juni 2012

Besvarelse af spørgsmål 744 alm. del stillet af Transportudvalget den 16. maj 2012 efter ønske fra Morten Marinus (DF).

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren i forlængelse af besvarelsen af TRU alm. del - spørgsmål 618 redegøre for, hvorledes implementeringen af den nævnte EF-forordning, herunder forordningens bagatelgrænse på 1000 Euro, forholder til sig til persondatalovgivningen.

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

Svar:

EU's forordning nr. 1781/2006 vedrørende oplysninger om betalere, der skal medsendes ved elektroniske pengeoverførsler ("wire transfers") trådte i kraft 1. januar 2007.

Først og fremmest kan det oplyses, at der er tale om en forordning, hvorfor reglerne er umiddelbart bindende for Danmark, og der kræves derfor ikke en implementering i dansk lovgivning før forordningen er gældende lovgivning i Danmark. Kun på de områder, der er undtaget af forordningen, jf. nedenfor, er der sket implementering i Danmark.

En række pengeoverførsler er undtaget fra forordningen, og derudover gives der mulighed for, at medlemslandene kan gennemføre nogle undtagelser i national lovgivning. Sådanne undtagelser er gennemført i Danmark i hvidvasklovens § 16.

Hvidvasklovens § 16 indeholder følgende to undtagelser, hvor der således ikke skal medsendes oplysninger om betalere:

1. Pengeoverførsler, hvor både afsender og modtager befinder sig i Danmark, er undtaget, når der er tale om betaling for levering af varer eller tjenesteydelser (betaling af girokort), hvis:
 - beløbet ikke overstiger 1.000 euro,
 - modtagerens betalingsformidler er omfattet af hvidvaskloven, og
 - modtagerens betalingsformidler ved hjælp af et entydigt referencenummer kan finde frem til den juridiske eller fysiske person, som betalingsmodtageren har aftale med om levering af varer og tjenesteydelser.

Undtagelsen finder i praksis anvendelse på kontant betaling af girokort og betyder, at der ikke skal indhentes oplysninger om betalere af et girokort, såfremt girokortet indeholder en OCR-linje (Optical Character Recognition) indeholdende en 2-cifret kortarttype, en op til 16-cifret debitoridentifikation og et kreditnummer/girokortnummer.

2. Pengeoverførsler til almennyttige organisationer i Danmark er undtaget fra forordningen, forudsat at:
 - det overførte beløb ikke overstiger 150 euro,
 - den almennyttige organisation er underlagt krav om regnskabsaf-læggelse, og
 - den almennyttige organisation er undergivet offentligt tilsyn eller ekstern revision, der er foretaget af en statsautoriseret eller en registreret revisor, og organisationen er registreret hos Finanstilsynet.

Derudover er der implementeret bestemmelser om straf i tilfælde af overtrædelse af forordningen. Disse strafbemmelser er gennemført i hvidvasklovens § 37.

I forhold til de bestemmelser, som er implementeret, har det ikke været relevant at tage højde for persondatalovgivningen. Det skyldes, at hvidvasklovens § 16 vedrører undtagelser til forordningen, og derved undtagelser til indhentelse af oplysninger om betalers identitet og legitimation af denne, og hvidvasklovens § 37 vedrører straf. De krav, der medfører identifikationskrav, følger direkte af forordningen og er således direkte gældende i Danmark uden implementering i dansk lovgivning.