



Brev stilet: Folketingets partier, Integrationsministeren, Erhvervsministeren, Beskæftigelsesministeren, Medlemmer af Integrationsudvalget, Medlemmer af Erhvervsudvalget, Medlemmer af Beskæftigelsesudvalget, Kommunernes Landsforening samt Dansk Flygtningehjælp.

Hellerup, 21/9 2017

Vedrørende brugen af Access-Card prepaid Mastercard som lønningskonto samt til udbetaling af sociale ydelser

Access-Card har gennem længere tid forsøgt at informere det politiske system og relevante forvaltninger om de dokumenterbare og lovlige fordele ved inddragelsen af brugen af vores prepaid betalingsteknologi men oplever tilvendinge afvisning grundet følgende misfortolkninger:

1. Prepaid betalingskort kan bruges til systematiseret hvidvask og skatteunddragelse.

2. Prepaid betalingskort bruges overvejende af kriminelle, herunder til terrorfinansiering, grundet anonymitet og gennemstrømning af kontanter.

Ad 1: Access-Card hverken tolererer eller fordrer skatteunddragelse, og vores betalingsløsning giver ringere mulighed for at omgå det danske skattesystem. Kontanter er til stadighed den store synder, når det kommer til sort arbejde og skatteunddragelse generelt, og her mindsker brugen af Access-Card de facto muligheden for skatteunddragelse, idet alle overførelser såsom løn foregår i et elektronisk, kontantløst system, hvor selv den mindste overførelse efterlader en virtuel log med oplysninger om afsender, modtager, beløbsstørrelse mv. Access-Card kræver fuldstændig samme dokumentation som banker jf. Hvidvaskningslovens § 15 ved oprettelse af kundeforhold. Ingen skjulte kundeforhold, ingen udstedte kort uden kortholders navn og ingen overførelser fra eller til skattelylande hos Access-Card. Kildeskatteloven, herunder § 46, specificerer tydeligt, at udbetaleren af indkomstskattepligtige beløb, uagtet udbetalingssted og metode, er forpligtet til fradage udbetalingen den pligtige A-skat eller indberette beløbet som B-indkomst – også ved udbetaling til et Access-Card prepaid Mastercard. Ydermere opererer Access-Card under en større licens udstedt af den globale udbyder Mastercard (mere end 700 millioner udstedte kort) med meget udførlige og strenge krav under customer due diligence, fordi *'MasterCard does not tolerate the use of its programs, services or systems for money laundering, terrorist financing or any other illegal activities. MasterCard requires its financial service provider customers to abide by all applicable laws (...)*¹.

Ad 2: Access-Card bliver ofte mødt med afvisning med henvisning til anbefalinger fra den mellemstatelige organisation Financial Action Task Force (FATF), som i en rapport² fra 2013 identificerer risikofaktorer i forbindelse med hvidvask og terrorfinansiering ved brugen af prepaid teknologi, eftersom *'prepaid cards, the risk posed by anonymity (not identifying the consumer) can occur when the card is purchased, registered, loaded, reloaded, or used by the customer'* (FATF 2013, p. 14). Jf. dette brevs pkt. 1 angående bekræftelse af identitet mv. er denne bekymring ikke relevant i forhold til Access-Card. Ydermere

¹ Mastercard 2012, 'Comments to the report from the Commission on the application of Directive 2005/60/EC', p. 2

² FATF 2013, 'Guidance for a risk-based approach: Prepaid cards, mobile payments and internet-based payment services'

overholder Access-Card til fulde EU-Kommissionens direktiv 2005/60/EF³, som ved hjælp af daglige og maksimale beløbsgrænser, yderligere hæmmer muligheden for hvidvask og terrorfinansiering.

FATF 2013 specificerer indledningsvis, at *'Anti-money laundering and countering the financing of terrorism must not inhibit access to formal financial services for financially excluded and unbanked persons'* (ibidem p. 3). Finansiell inklusion er netop kernen i Access-Card. Vi tilbyder alle, uanset nationalitet, opholdsland, kreditværdighed muligheden for at opnå de fordele og muligheder, der er ved elektroniske betalinger til meget fordelagtige priser. Access-Card opererer også med en række eksterne samarbejdspartnere, som tilbyder vores kortholdere forsikring, virtuel lægekonsultation. Dette er måske ikke videre interessant for en dansk, traditionel fuldforsikret bankkunde, men der finder desværre stadig 2,5 milliarder mennesker globalt med ingen eller utilstrækkelig adgang til finansielle udbydere⁴ - også her i Danmark, hvor migranter, østeuropæisk arbejdskraft, flygtninge, hjemløse, udenlandske studerende finder det svært at overhoved at blive bankkunde, en ikke for Folketinget ubekendt problemstilling⁵, og derfor bliver nødsaget til at bruge, modsat Access-Card, dyrere og mindre regulerede alternativer såsom kontanter, mobiloverførelser, vekslebureauer og kort udstedt i fjerne hjemlande. FATF 2013 anbefaler ydermere en model fra Sydafrika (ibidem p. 39), hvis indhold er identisk med Access-Cards tilbud til virksomheder her i Danmark, hvor løn udbetales til medarbejdere uden en egentlig bankkonto, men hvor, som hos Access-Card, alle krav om dokumentation af identitet, adresse og transaktionshistorie logges, hvilket reducerer førromtalte risici til niveau au par eller under traditionelle banker, hvor kontanter modsat Access-Card til stadig kan bruges til aflønningen uden at skatten svares⁶.

Access-Card håber som skrevet at udrede de meste gængse fejldragelser angående vores produkt og samtidig præsentere danske politikere for de muligheder, der ligger i prepaid teknologien, og som kunne udnyttes af danske myndigheder såsom det allerede gøres i Storbritannien i dele af de lokale kommuner⁷ (councils) til distribution af sociale ydelser til særligt udsatte. Access-Card har også udviklet en særlig løsning til udbetaling af pension til særlige grupper i Tyskland. I Danmark kunne Access-Card for eksempel skræddersy en løsning til brug ved landets asylcentre, hvor lommepenge til stadighed udbetales kontant⁸. Udbetaling via Access-Card Mastercards, som alle kommer med et dansk IBAN, ville øge sikkerheden, give mulighed for bedre kontrol samt bedre overholde de førromtalte anbefalinger af FATF 2013.

Jeg håber, at ovenstående afklarer flere af de omtalte tvivlsspørgsmål. Jeg står til disposition til for yderligere afklaring, ligesom jeg gerne præsenterer vores betalingsløsningsmodel specifikt tilrettet forefindende situationer i Danmark, hvor vores produkt kunne gøre stort gavn.

Med venlig hilsen



Camilla Dahl

CEO, Access-Card ApS

³ <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/PDF/?uri=CELEX:32005L0060&from=DA>

⁴ <http://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/counting-the-worlds-unbanked>

⁵ <http://www.ft.dk/samling/20111/almindel/beu/sprm/206/svar/870268/1098501/index.htm>

⁶ <https://skat.dk/SKAT.aspx?oID=2083858>

⁷ <http://www.allpay.net/prepaid-cards-local-authorities>

⁸ https://www.nyidanmark.dk/da-dk/Ophold/asyl/asylansoegernes_vilkaar/kontante_ydelser.htm