



Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

5. februar 2019

Besvarelse af spørgsmål 169 alm. del stillet af udvalget den 10. januar 2019 efter ønske fra Rune Lund (EL).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren redegøre for, hvordan det harmonerer med pengeoverførselsforordningen, at en overførsel til en dansk bank fra en international betalingsservice ikke skal indeholde oplysninger om, hvem der overfører pengene. Det er således oplyst i SAU alm del - svar på spørgsmål 189, at det kun er den internationale betalingsservice, der vil fremgå som afsender.

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 5798000026001
em@em.dk
www.em.dk

Svar:

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

”Pengeoverførselsforordningen fastsætter regler om de oplysninger, der skal medsendes om betaler og betalingsmodtager ved pengeoverførsler med det formål at forebygge og opspore hvidvask og terrorfinansiering.

Hvis en pengeoverførsel er omfattet af forordningen, skal der ved pengeoverførslen bl.a. medsendes oplysninger om betaleren.

Med ”betaler” forstås en fysisk person eller en juridisk person, f.eks. en virksomhed, der er indehaver af en betalingskonto, og som giver tilladelse til, at der overføres penge fra kontoen til en anden fysisk eller juridisk persons konto.

Som det fremgår af besvarelsen af SAU spørgsmål 189 (alm. del), kan der være tilfælde, hvor platformsselskaber ikke står som afsender af en pengeoverførsel, og at det i disse tilfælde alene vil fremgå af posteringsteksten, at der er tale om en betaling fra et platformsselskab.

Det skyldes, at betalingstransaktionerne foretages af en anden end platformsselskabet selv, og platformsselskabet dermed ikke har en betalingskonto, hvorfor platformsselskabet ikke vil være at betragte som en betaler i pengeoverførselsforordningens forstand.

Om et platformsselskab vil være at anse som en ”betaler” i pengeoverførselsforordningens forstand, afhænger således af, om platformsselskabet er indehaver af den betalingskonto, hvorfra betalingen foretages, eller hvorfra betalingsordren udstedes. Betalingsformidleren skal i disse tilfælde sikre, at der sendes oplysninger om platformsselskabets navn mv. ved pengeoverførslen.

Det skal bemærkes, at udbydere af betalingstjenester, der er etableret i Danmark eller i et andet EU-land henholdsvis et EØS-land, er underlagt krav og pligter i regler, som gennemfører hvidvaskdirektivet, herunder pligt til at gennemføre kundekendingsprocedure og underrette det pågældende lands finansielle efterretningsenhed (FIU) om mistænkelige aktiviteter.”

Med venlig hilsen

Rasmus Jarlov