



Folketingets Erhvervsudvalg
Christiansborg

16. december 2021

Svar på Erhvervsudvalgets spørgsmål nr. 92 (Alm. del) af 6. december 2021 stillet efter ønske fra Torsten Schack Pedersen (V)

Spørgsmål

Vil ministeren i forlængelse af samrådet den 1. december 2021 om ERU alm. del – samrådsspørgsmål U (Ecofin-rådsmødet den 7. december 2021) i relation til Kommissionens forslag til revision af pengeoverførselsforordningen redegøre for, hvilke overvejelser der er gjort omkring jurisdiktion. Ministeren bedes herunder redegøre for, i hvilket omfang reglerne vil komme til at gælde for kryptoaktivtjenestevirksomheder hjemmehørende uden for EU – f.eks. ved at stille krav om, at en kryptoaktivtjenestevirksomhed hjemmehørende uden for EU kun kan agere som kryptoaktivtjeneste over for borgere i EU, hvis den pågældende kryptoaktivtjenestevirksomhed overholder EU-reglerne, og hvordan vil en sådan eller lignende regel kunne håndhæves over for virksomheder hjemmehørende uden for EU?

Svar

Overførsler af kryptoaktiver går i sagens natur ofte på tværs af landegrænser, herunder til lande uden for EU.

Kommissionens forslag skal sikre, at pengeoverførselsforordningen omfatter alle de tilfælde, hvor overførsler af kryptoaktiver enten udføres eller modtages gennem en kryptoaktivtjeneste hjemmehørende i EU. Denne tilgang er fastholdt i Rådets kompromis, som nu skal forhandles med Europa-Parlamentet.

Kravene i forslaget indebærer, at i de situationer, hvor der foretages en overførsel fra en kryptoaktivtjeneste i EU til en kryptoaktivtjeneste inden for eller uden for EU, da skal kryptoaktivtjenesten i EU gemme og medsende oplysninger om overføreren. Overføreren skal også give kryptoaktivtjenesten i EU visse oplysninger om modtageren, hvis denne er uden for EU.

Dette er fastholdt i Rådets kompromis, som tilføjer, at kravet om, at overføreren skal kryptoaktivtjeneste i EU, skal medsende oplysninger om overføreren, også skal gælde i de tilfælde, hvor modtageren ikke benytter en kryptoaktivtjeneste, uanset om det er en modtager i eller uden for EU. Desuden skal overføreren give sin kryptoaktivtjeneste oplysninger om modtageren.

Kommissionens forslag samt Rådets kompromis indeholder ikke krav om, at der skal medsendes oplysninger ved overførsler, der modtages af en kryptoaktivtjeneste i EU, men overføres fra enten en kryptoaktivtjeneste uden for EU, eller en overfører, der ikke benytter en sådan tjeneste, uden for EU. Det skyldes, at EU-reglerne ikke kan forpligte parter, herunder kryptoaktivtjenester, hjemmehørende uden for EU. Kryptoaktivtjenesten i EU, der modtager en overførsel, vil dog iht. forslaget kunne afvise en overførsel, hvis der vurderes at være en risiko for hvidvask.

Kompromisset tilføjer derudover krav om, at hvis en overfører, der ikke benytter en kryptoaktivtjeneste i EU, laver en overførsel til en modtager, der benytter en kryptoaktivtjeneste i EU, da skal modtageren bl.a. oplyse navnet på overføreren til sin kryptoaktivtjeneste i EU.

Kravene i Kommissionens forslag samt Rådets kompromis hindrer ikke, at en part i EU kan benytte en kryptoaktivtjeneste uden for EU til at modtage eller lave overførsler. Det skyldes bl.a., at det er teknisk meget vanskeligt at forhindre, at personer i EU benytter kryptoaktivtjenester uden for EU. Hvis personen på et tidspunkt ønsker at overføre et kryptoaktiv eller andre midler til en kryptoaktivtjeneste i EU, vil denne tjeneste dog kunne afvise overførslen, hvis der er vurderes at være risiko for hvidvask.

Med venlig hilsen

Nicolai Wammen
Finansminister