



Folketingets Retsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

9. september 2024

Besvarelse af spørgsmål 1215 alm. del stillet af udvalget den 5. juli efter ønske fra Karina Lorentzen Dehnhardt (SF).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Mener ministeren, set i lyset af, at EU-kommissionen i den seneste supranationale risikovurdering på hvidvaskområdet fra 2022 vurderer, at risikoen for hvidvask og terrorfinansiering i forbindelse med uafhængige, privatejede hæveautomater er ”MEGET HØJ”, at det, som beskrevet i besvarelsen af ERU alm. del – spørgsmål 294, i forhold til det fremlagte forslag til et nyt betalingsdirektiv PSD3 vil være tilstrækkeligt at underlægge uafhængige, privatejede hæveautomater en særlig tilsynsordning, som kun kræver en registreringsordning?

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 579800026001
em@em.dk
www.em.dk

Svar:

Det er uacceptabelt, hvis kriminelle kan hvidvaske penge gennem uafhængige pengeautomater. Det er afgørende, at der er et effektivt system, som forhindrer kriminelle i at benytte hæveautomaterne til at hvidvaske penge.

Området er i dag omfattet af EU's betalingstjenestedirektiv (PSD2), der er et totalharmoniseringsdirektiv, hvilket betyder, at medlemsstater ikke må indføre strengere eller mere vidtgående regler end dem, der følger af direktivet inden for direktivets anvendelsesområde, medmindre der er tale om alment tvingende hensyn.

I forbindelse med de igangværende forhandlinger af EU-Kommissionens forslag til et nyt betalingstjenestedirektiv (PSD3), arbejder regeringen derfor på at få EU-Kommissionens vurdering af, om EU-Kommissionens identificerede risici ved de uafhængige hæveautomater og de oplyste risikobegrænsende foranstaltninger i annekset til den supranationale risikovurdering i tilstrækkelig grad er håndteret ved den registreringsordning, som indgår i EU-Kommissionens forslag.

I lyset af den seneste tids fokus på hæveautomater undersøger regeringen desuden rækkevidden af EU-reguleringen, og om der inden for denne er mulighed for at gennemføre supplerende nationale tiltag i forhold til uafhængige hæveautomater.

Regeringen har i den sammenhæng en dialog med EU-Kommissionen om, hvordan kontrollen og indgrebsbeføjelserne på området kan styrkes, fx gennem et tilladelseskrav for udbydere af hæveautomater.

Med venlig hilsen

Morten Bødskov