



JUSTITSMINISTERIET

Folketinget
Retsudvalget
Christiansborg
1240 København K
DK Danmark

Dato: 5. december 2024
Kontor: Kontoret for Organiseret
Kriminalitet
Sagsbeh: Christina Husted Lundø
Sagsnr.: 2024-09063
Dok.: 3502551

Supplerende besvarelse af spørgsmål nr. 1222 (Alm. del) fra Folketingets Retsudvalg

Hermed sendes supplerende besvarelse af spørgsmål nr. 1222 (Alm. del), som Folketingets Retsudvalg stillede til justitsministeren den 5. juli 2024. Spørgsmålet blev stillet efter ønske fra Karina Lorentzen Dehnhardt (SF).

Peter Hummelgaard

/

Marie Mølsted

Slotsholmsgade 10
1216 København K.

T +45 7226 8400

www.justitsministeriet.dk
jm@jm.dk

Spørgsmål nr. 1222 (Alm. del) fra Folketingets Retsudvalg:

”Vil ministeren redegøre for, hvor mange hvidvaskindberetninger der er indleveret til danske myndigheder fra kortudstedere som MasterCard og VISA vedrørende uafhængige, privatejede hæveautomater?”

Supplerende svar:

Justitsministeriet har i forlængelse af ministeriets besvarelse af 9. september 2024 af spørgsmål nr. 1222 (Alm. del) fra Folketingets Retsudvalg til brug for en supplerende besvarelse af spørgsmålet indhentet en udtalelse fra Erhvervsministeriet, der har oplyst følgende:

”Visa og Mastercard leverer de kortnetværk, der muliggør, at man kan betale med henholdsvis Visakort og Mastercard i Danmark og globalt. Dette kræver hverken tilladelse under lov om betalinger eller forpligter virksomhederne under hvidvaskloven.

Det er typisk kundens bank eller et betalingsinstitut med tilladelse efter lov om betalinger, der udsteder betalingskortet til kunden, herunder Visakort og Mastercard, og dermed anses for ”kortudsteder”. Deltagelse i Visa og/eller Mastercards kortnetværk er en forudsætning for, at banker eller andre udbydere af betalingstjenester kan udstede disse betalingskort.

Når f.eks. en butik skal tage imod betalinger med Visa og Mastercard fra deres kunder, skal de have en aftale med en såkaldt kortindløser, der kan indløse disse korttyper, f.eks. NETS. Indløseren deltager også i Visa og/eller Mastercards netværk og muliggør, at der ved betaling kan gennemføres en overførsel fra kundens bankkonto hos kortudsteder (kundens bank) til butikkens bankkonto. På lignende vis er det en kortindløser, der muliggør, at der overføres penge til opstilleren af den uafhængige hæveautomat, når en person hæver kontanter. Indløsning af betalingsinstrumenter er også reguleret i lov om betalinger.

Kortnetværket udgør altså en teknisk løsning, som deltagere i netværket anvender som led i gennemførelsen af kortbetalingerne. Kortnetværket står ikke for hverken indløsningen eller selve gennemførelsen af kortbetalingerne, men muliggør disse.

Visa og Mastercard udsteder derfor ikke betalingskort til kunder. De indløser heller ikke transaktioner foretaget med betalingskort eller gennemfører de bagvedliggende

betalingstransaktioner. Derfor er de heller ikke omfattet af krav i hvidvaskloven eller lov om betalinger, og skal f.eks. ikke foretage underretninger til Hvidvasksekretariatet. Disse forpligtelser gælder alene kortudsteder og kortindløser.”

Justitsministeriet har herudover til brug for den supplerende besvarelse indhentet en udtalelse fra Rigspolitiet, der har oplyst følgende, som ministeriet kan henholde sig til:

”Rigspolitiet har til brug for besvarelsen indhentet en udtalelse fra National enhed for Særlig Kriminalitet (NSK), som vurderer, at der på baggrund af Erhvervsministeriets bidrag til brug for Justitsministeriets supplerende besvarelse af spørgsmål nr. 1222 (Alm. del) fra Folketingets Retsudvalg ikke er behov for at iværksætte en undersøgelse af, om der generelt er udfordringer med kortudstederes oprettelse i GoAML samt deres opfyldelse af underretningspligten.”