



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

2. juli 2024

Besvarelse af spørgsmål 294 alm. del stillet af udvalget den 4. juni 2024 efter ønske fra Betina Kastbjerg (DD).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren redegøre for, om EU-Kommissionen har advaret Danmark om risikoen for hvidvask gennem privatejede, uafhængige hæveautomater. Vil ministeren i så fald redegøre for, om regeringen har set sig nødsaget til at følge op på advarslerne og stramme dansk lovgivning for privatejede, uafhængige hæveautomater, og i så fald hvordan og hvornår regeringen forventer at fremsætte lovgivning på området?

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:

”Finanstilsynet er ikke bekendt med, at EU-Kommissionen direkte over for Danmark skulle have advaret om risikoen for hvidvask gennem privatejede, uafhængige hæveautomater.

EU-Kommissionen offentliggør på sin hjemmeside hvert andet år en supranational risikovurdering, der indeholder en overordnet risikovurdering af alle de sektorer i Unionen, som er omfattet af hvidvaskreglerne. Der er tale om en generel vurdering og ikke en advarsel adresseret til specifikke lande.

Det fremgår af EU-Kommissionens seneste supranationale risikovurdering på hvidvaskområdet fra 2022, at ”fremkomsten af privatejede pengeautomater øger de kriminelle organisationers muligheder for at placere deres indtægter i det finansielle system uden at blive opdaget”.

I et annekset til den supranationale risikovurdering fra både 2019 og 2022 oplister EU-Kommissionen en række foranstaltninger til begrænsning af hvidvaskrisici forbundet med de privatejede pengeautomater. I annekset til den supranationale risikovurdering fra 2022 anfører Kommissionen bl.a., at medlemsstaterne bør sikre pligten til at lade sig registrere, begrænse retten til at eje, overvåge eller undersøge privatejede pengeautomater.

Kommissionen fremsatte i juli 2021 et forslag til en ny forordning om forebyggelse af hvidvask i EU. Den kommende forordning omfatter bl.a. en angivelse af, hvem der anses for værende forpligtede enheder og dermed

omfattet af reguleringen. Forordningen, der er en del af en større hvidvask-pakke, blev offentliggjort i EU-Tidende den 19. juni 2024 og vil finde anvendelse fra den 10. juli 2027. Der skal tages højde for, at myndighederne påbegynder et implementeringsarbejde frem mod 2027, men som forordningen er udformet, er privatejede pengeautomater ikke eksplicit nævnt heri.

Kommissionen har ligeledes i juni 2023 fremsat et forslag til et nyt betalingstjenestedirektiv. Det fremgår af forslaget, at operatører af uafhængige pengeautomater omfattes af et registreringskrav. Disse krav vedrører forbrugerbeskyttende regler (f.eks. oplysninger om gebyrer). Det fremgår af Kommissionens forslag, at ”I betragtning af de begrænsede risici, der er forbundet med sådanne pengeautomaters aktiviteter, er det hensigtsmæssigt, i stedet for helt at udelukke dem fra anvendelsesområdet, at underlægge dem en særlig tilsynsordning, der er tilpasset disse risici, og som kun kræver en registreringsordning.”

Uanset at Kommissionen i sin supranationale risikovurdering fra 2019 og 2022 har vurderet, at der er en hvidvaskrisiko ved uafhængige pengeautomater, har Kommissionen altså ikke foreslået en tilladelsesordning for privatejede pengeautomater på betalingstjenesteområdet.”

Jeg kan desuden oplyse, at EU’s betalingstjenestedirektiv (PSD2), der regulerer betalingstjenester, er et totalharmoniseringsdirektiv, hvilket betyder, at medlemsstater som udgangspunkt ikke må indføre strengere eller mere vidtgående regler end dem, der følger af direktivet inden for direktivets anvendelsesområde, herunder krav om tilladelse.

På den baggrund har der ikke hidtil været konkrete overvejelser om særskilt regulering på dette område.

I forhold til de igangværende forhandlinger om det kommende betalingstjenestedirektiv (PSD3) vil vi fra dansk side søge at få klarlagt Kommissionens vurdering af, om Kommissionens identificerede risici ved de privatejede pengeautomater og de oplyste risikobegrænsende foranstaltninger i annekset til den supranationale risikovurdering i tilstrækkelig grad er håndteret ved den foreslåede registreringsordning.

I lyset af den seneste tids fokus på pengeautomater undersøger vi desuden rækkevidden af den gældende EU-regulering, og hvilke muligheder der inden for denne er for at gennemføre regulering af pengeautomater i øvrigt.

Med venlig hilsen

Morten Bødskov