



Folketingets Retsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

9. september 2024

Besvarelse af spørgsmål 1214 alm. del stillet af udvalget den 5. juli efter ønske fra Karina Lorentzen Dehnhardt (SF).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren med henvisning til svar på ERU alm. del – spørgsmål 294 redegøre for, i hvilket omfang uafhængige, privatejede hæveautomater vil være omfattet af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2024/1620 af 31. maj 2024 om oprettelse af Myndigheden for Bekæmpelse af Hvidvask af Penge og Finansiering af Terrorisme og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 1094/2010 og (EU) nr. 1095/2010, (EØS-relevant tekst)?

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:

”EU-Kommissionen fremlagde den 20. juli 2021 en række lovforslag på hvidvaskområdet. Den samlede pakke af lovforslag, der bl.a. omfatter et nyt hvidvaskdirektiv, en ny hvidvaskforordning og en forordning om etablering af en fælles EU-hvidvasktilsynsmyndighed (AMLA), blev færdigforhandlet i januar 2024 og offentliggjort den 19. juni 2024 i Europæiske Tidende.

Forordningen, der henvises til i spørgsmålet, vedrører etablering af en fælles EU-hvidvasktilsynsmyndighed, der skal fungere på basis af et fælles og harmoniseret regelsæt i samarbejde med nationale kompetente myndigheder.

Forordningen om oprettelse af en fælles EU-hvidvasktilsynsmyndighed regulerer ikke, hvem der anses for forpligtede enheder i henhold til hvidvaskreguleringen.

EU's hvidvaskpakke omfatter som nævnt også en ny hvidvaskforordning, der oplister de virksomheder og personer, der er forpligtede enheder og dermed omfattet af hvidvaskreguleringen. Som forordningen er udformet, er privatejede pengeautomater ikke eksplicit nævnt heri, men det kan ikke afvises, at de implicit er omfattet. Finanstilsynet har derfor før sommerfe-

rien rettet henvendelse til EU-Kommissionen med henblik på bl.a. at afklare, om sådanne pengeautomater i et vist omfang måtte være omfattet af hvidvaskreguleringen.”

Jeg henviser desuden til mit svar på spørgsmål 1215 alm. del stillet af udvalget den 5. juli 2024.

Med venlig hilsen

Morten Bødskov



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 betalingstjenstedirektiv (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 betalingstjenstedirektiv (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