



ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN

20. marts 2014

Besvarelse af spørgsmål 261 alm. del stillet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den 24. februar 2014 efter ønske fra Karsten Lauritzen (V).

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Ministeren bedes redegøre for, i hvilket omfang der føres statistik over enkeltpersoners pengeoverførsler til udlandet og såfremt det er muligt oversende en oversigt over de samlede beløb enkeltpersoner hvert år overfører til henholdsvis Tyrkiet, Syrien, Libanon, Jordan, Irak, Somalia, Marokko, Algeriet, Tunesien, Libyen, Nigeria, Pakistan, Afghanistan, Thailand og Filippinerne.

Tlf. 33 92 33 50
Fax 33 12 37 78
CVR-nr. 10 09 24 85
EAN nr. 5798000026001
evm@evm.dk
www.evm.dk

Svar:

Det følger af hvidvasklovens § 23, at de af loven omfattede virksomheder og personer, eksempelvis pengeoverførelsesvirksomheder, skal opbevare identitets- og kontroloplysninger i mindst 5 år efter, at kundeforholdet er ophørt.

Reglerne for, hvilke oplysninger der skal ledsage en pengeoverførsel, reguleres i pengeoverførelsesforordningen (Europa-Parlamentets og Rådets forordning om oplysninger, der skal medsendes om betalinger ved pengeoverførsler).

Det følger af forordningen, at for pengeoverførsler til lande uden for EU/EØS skal der medsendes fuldstændige oplysninger om betalinger, hvilket omfatter personens navn, adresse og kontonummer.

Kravet om legitimation gælder ikke, hvis det overførte beløb ikke overstiger 1.000 euro. Dette gælder dog ikke, hvis transaktionen gennemføres i flere sammenhængende transaktioner under beløbsgrænsen, hvis der synes at være en indbyrdes forbindelse, og beløbene tilsammen overstiger 1.000 euro.

Danmarks Statistik har oplyst, at der i Danmark ikke foretages løbende opgørelser af de pengeoverførsler, der er omtalt i spørgsmålet. Endvidere har Danmarks Nationalbank oplyst, at de heller ikke er i besiddelse af statistik vedrørende enkeltpersoners pengeoverførsler til udlandet.

Betalingstjenesteudbydere, herunder pengeoverførelsesvirksomheder, er ikke forpligtede til at indberette de efterspurgte oplysninger til Finanstilsynet, og tilsynet fører ikke statistik over sådanne overførsler.

Finanstilsynet er således heller ikke i besiddelse af oplysningerne, og det må antages, at det vil være forbundet med betydelige administrative omkostninger for betalingstjenesteudbydere at skulle indberette sådanne oplysninger.