



ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN

28. april 2014

Besvarelse af spørgsmål 301 alm. del stillet af udvalget den 2. april 2014.

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
DK - 1216 København K

Spørgsmål:

Ministeren bedes redegøre for hvidvaskningslovens krav om sammenhæng mellem den kunde, der har indgået aftale med NETS om anvendelse af Betalingsservice og ejeren af afregningskontoen, herunder oplyse hvorvidt det inden for lovens rammer er muligt for en lokalforening (uden eget CVR-nr.) at anvende egen konto til eksempelvis medlemmernes kontingentindbetalinger via sin landsorganisations betalingsserviceaftale og i så fald hvordan.

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 5798000026001
evm@evm.dk
www.evm.dk

Svar:

Indledningsvis kan jeg oplyse, at der i lov om hvidvask og elektroniske penge (hvidvaskloven) ikke direkte stilles krav om sammenhæng mellem den kunde, som indgår aftale med Nets om anvendelse af Betalingsservice som kreditor, og ejerskabet af den krediteringskonto, som tilknyttes aftalen.

I henhold til hvidvasklovens regler er betalingstjenesteudbydere, herunder Nets, dog forpligtede til at fastslå, om den, de har kontrakt med, handler på egne eller andres vegne.

En landsorganisation, der indgår en aftale med Nets omkring brug af Betalingsservice, vil i denne sammenhæng ikke kunne siges at handle på egne vegne, hvis der til aftalen er tilknyttet en eller flere krediteringskonti, som tilhører lokalforeninger, der ikke er en del af samme juridiske person som landsorganisationen.

Nets er desuden, som udbyder af Betalingsservice, underlagt et grundlæggende krav i hvidvaskloven om, at virksomheden skal have kendskab til sine kunder. Dette indebærer bl.a., at Nets er forpligtet til at identificere og legitimere alle sine kunder, uanset om der er tale om personer, virksomheder eller foreninger. Det er således den reelle kunde, som i alle tilfælde skal identificeres og legitimeres i overensstemmelse med hvidvasklovens regler.

Med henblik på at sikre, at den legitimerede kunde – hvad enten det er en person eller en forening – handler på egne vegne, kan betalingsinstitutter som Nets vælge at fastsætte krav om, at den krediteringskonto, som til-

knyttes en betalingsaftale, skal tilhøre den samme kunde, som aftalen er indgået med.

Det er dog muligt inden for lovens rammer, at en forening (også dem uden CVR-nummer) selvstændigt kan indgå aftaler om anvendelse af tjenester som Betalingsservice hvorved foreningen bliver den reelle kunde.

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN

28. april 2014

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
DK - 1216 København K

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 5798000026001
evm@evm.dk
www.evm.dk