



Folketingets Retsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

9. september 2024

Besvarelse af spørgsmål 1226 alm. del stillet af udvalget den 5. juli efter ønske fra Karina Lorentzen Dehnhardt (SF).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

I den endelige besvarelse af REU alm. del – spørgsmål 1350 (folketingsåret 2022-23, 2. samling) forklarer Finanstilsynet, som fremlagt af ministeren, at ”Når der bliver foretaget hævnings med kort i en pengeautomat, bliver der imidlertid foretaget en indløsning af disse korttransaktioner. De hævede kontanter bliver dermed ”flyttet” fra kortindehaverens konto over til automatindehaverens konto. Denne indløsning kan leveres af kreditinstitutter, betalingsinstitutter og e-pengeinstitutter i Danmark eller i et andet land i EU/EØS.” – Vil ministeren redegøre for transaktioner til automatindehaverens konto fra kortindehavere i forbindelse med kontanthævninger i den uafhængige, privatejede hæveautomat, der var opstillet indenfor det bande-kontrollerede område ved Pusher Street på Christiania?

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 har ikke adgang til information om de konkrete forhold vedrørende transaktioner på den specifikke omtalte hæveautomat.

Finanstilsynet kan generelt oplyse følgende om transaktionsspor og finansielle virksomheders forpligtelser i forhold til uafhængige, privatejede hæveautomater:

Når en kortindehaver hæver kontanter på en uafhængig pengeautomat, sørger kortindløseren (en finansiell virksomhed) for, at beløbet, der er hævet, trækkes fra kortindehaverens konto og indsættes på den konto, der er tilknyttet den uafhængige pengeautomat, typisk automatindehaverens konto. Kortindløseren vil efter hvidvaskreglerne være forpligtet til at gennemføre kundekendskabsprocedurer på sin kunde, dvs. automatindehaveren. Det vil bl.a. indebære, at virksomheden skal forstå automatindehaverens forretningsmodel og vurdere formål og tilsigtet beskaffenhed af kundeforholdet. Heri kan bl.a. indgå en undersøgelse af, hvor kontanter til påfyldning i au-

tomaterne stammer fra, og hvor midler skal flyttes til. Herudover skal kortindløseren overvåge transaktionerne forbundet med automaten og undersøge eventuelle mistænkelige forhold.

Desuden vil den bank, hvor automatindehaveren har sin bankkonto, og hvor kortindløseren elektronisk ”flytter” de hævede kontanter til, også være forpligtet til at gennemføre kundekendskabsprocedurer på sin kunde (automatindehaveren). Det vil indebære en vurdering af formål og tilsigtede beskaffenhed og overvågning af transaktioner forbundet med automatindehaverens konto, herunder transaktioner fra kortindehavere som følge af konthanævninger på automatindehaverens automater.

Herudover vil de transaktioner, som en enkeltperson foretager med et betalingskort ved hjælp af en hæveautomat, blive overvåget af den finansielle virksomhed, hvor denne kortindehaver er kunde.”

Med venlig hilsen

Morten Bødskov