



## NOTAT

2. december 2024

### **Svar fra Spanien om kontrol med private hæveautomater indhentet på baggrund af ERU alm. del – spørgsmål 30 stillet af udvalget den 11. oktober 2024 efter ønske fra Karina Lorentzen Dehnhardt (SF)**

Finanstilsynet har indhentet oplysninger fra Spanien om deres kontrol med private hæveautomater på baggrund af erhvervsministerens svar på ERU spørgsmål 30 alm. del. Finanstilsynet har modtaget følgende svar fra Spanien, som er oversat til dansk:

"Ifølge spansk lov er hævning af kontanter ved de såkaldte »uafhængige pengeautomater« udtrykkeligt ikke omfattet af lovgivningen om betalingstjenester i henhold til artikel 3.ñ) i loven om betalingstjenester ("Kongeligt lovdekret 19/2018 af 23. november), som bogstaveligt talt omsættes i artikel 3.o) i PSD2 i det spanske retssystem. Bortset fra dette er der ingen yderligere specifikke regler i Spanien for disse pengeautomater.

Set fra et AML/CFT-perspektiv er udbydere af disse tjenester til hævning af kontanter fra uafhængige pengeautomater heller ikke underlagt de gældende nationale rammer, da de ikke behøver at ansøge om tilladelse eller registrering som udbydere af betalingstjenester (og derfor betragtes de ikke som "forpligtede enheder"). Men disse virksomheder skal overholde forpligtelsen til på forhånd at anmelde enhver bevægelse af kontanter i det spanske nationale territorium for et beløb svarende til eller større end 100.000 euro eller tilsvarende i udenlandsk valuta (medmindre de bruger tjenester fra en virksomhed, som er lovligt autoriseret og registreret af det Spanske Indenrigsministerium til at udføre professionelle transportaktiviteter af midler eller betalingsmidler, og som betragtes som »forpligtede enheder« i henhold til den spanske lovgivning om bekæmpelse af hvidvaskning).

På den anden side kan disse uafhængige pengeautomater være underlagt anden lovgivning, der gælder for håndtering af kontanter, som f.eks. bestemmelser om håndtering, ægtheds- og kvalitetskontrol, recirkulering og behandling af pengesedler."