

Folketingets Erhvervsudvalg

**ØKONOMI- OG
ERHVERVSMINISTEREN**

24. januar 2006

**Vedr. anvendelsesområdet for hvidvaskforslaget (L 47) i relation til
forhandlere og udstedere af elektroniske penge.**

Jeg er i forbindelse med behandlingen af lovforslaget blevet opmærksom på, at lovforslagets krav om legitimation kan være et problem for visse udstedere af elektroniske penge, såfremt disse udstedere sælger deres produkt gennem butikker eller andre virksomheder.

Dette drejer sig især om mobiloperatører, der udsteder forudbetalte taletidskort. Disse mobiloperatører betragtes som udstedere af elektroniske penge og er derfor omfattet af lovens anvendelsesområde.

Lovforslaget undtager dog udstedere af elektroniske penge, hvis beløbet er under en vis størrelse, medmindre der opstår en konkret mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering. I sidstnævnte situation skal kravet om legitimation altid opfyldes.

Grundet at der altid skal foretages legitimation, hvis der opstår en konkret mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering, kan man frygte, at mobiloperatører - på trods af undtagelsen i lovforslaget ved beløb under en vis størrelse - de facto påføres en pligt til at foretage legitimation.

Mobiloperatører sælger ofte ikke selv deres taletidskort til kunden, men udsteder taletidskort anonymt og lader en forhandler om salget til kunden. Det vil derfor ikke være muligt for mobiloperatører i den situation, hvor der opstår en konkret mistanke, at leve op til lovforslagets krav om legitimation af de kunder, der køber taletidskort.

Det er bekræftet mundtligt af EU-Kommissionen, at udstedere af elektroniske penge ikke har pligt til at tilvejebringe et kontrolmiljø i forhold til deres forhandlernet. Det betyder, at udstederen af de elektroniske penge, eksempelvis forudbetalte taletidskort, ikke har ansvaret for, at en eventuel mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering hos forhandlernet medfører, at forhandleren legitimerer kunden.

Lovforslaget må derfor forstås i overensstemmelse med Kommissionens udtalelse. Udstedere af elektroniske penge er derfor alene omfattet af hvidvaskloven i relation til det salg, der sker fra udsteder til forhandler – og ikke i det efterfølgende led mellem forhandler og forbruger.

**ØKONOMI- OG
ERHVERVSMINISTERIET**
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

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

Derudover vil jeg gerne gøre opmærksom på, at forhandlere af elektroniske penge ikke i sig selv er omfattet af lovforslaget.

Med venlig hilsen

Bendt Bendtsen