



Notat

25. oktober 2006
FM/ØEM

Besvarelse af spørgsmål 2753 – delspørgsmål 1 – stillet af Folketingets Europaudvalg den 6. oktober 2006 vedrørende ECOFIN den 10. oktober 2006

Spørgsmål

”Ministeren bedes - som lovet på europaudvalgsmødet den 6. oktober 2006 - orientere om, hvorvidt SEPA-projektet (fælles eurobetalingsområde, KOM (2006) 0603) påvirker mulighederne for at kontrollere hvidvask af penge og terrorfinansiering.”

Svar

SEPA-projektet indebærer, at der etableres en ny betalingsinfrastruktur, som opbygges af pengeinstitutter i EU gennem et særligt samarbejdsorgan - the European Payment Council. SEPA-projektet medfører lettelser i den måde, hvorpå betalingstransaktioner i euro gennemføres.

I den nye infrastruktur vil det som i dag udelukkende være pengeinstitutter, der gennemfører betalingstransaktionerne.

EU's gældende regler om bekæmpelse af hvidvask og finansiering af terrorisme - det såkaldte 3. hvidvaskdirektiv (direktiv 2005/60/EF) - omfatter bl.a. pengeinstitutter.

De procedurer, der anvendes i dag, eller som skal gennemføres i alle medlemslandene i forbindelse med gennemførelsen af det 3. hvidvaskdirektiv, vil også omfatte transaktionerne gennem den nye infrastruktur.

Under SEPA-projektet vil der derfor være samme muligheder for at forebygge hvidvask af penge og finansiering af terrorisme som hidtil.