

Sammenfatning af økonomiske og administrative konsekvenser

	Positive konsekvenser	Negative konsekvenser
Økonomiske konsekvenser for stat, kommuner og amtskommuner	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for stat, kommuner og amtskommuner	Ingen	Ingen
Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet		De gennemsnitlige engangbyrder pr. berørt virksomhed er på 32 minutter. De gennemsnitlige løbende administrative byrder pr. berørt virksomhed er på 9 minutter pr. måned.
Miljømæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen	Ingen
Forholdet til EU-retten	Lovforslaget har til formål at gennemføre Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 97/5/EF af 27. januar 1997 om grænseoverskridende pengeoverførsler.	

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Bestemmelsen gennemfører direktivets artikel 1 og dele af artikel 2, 6 og 7.

I stk. 1 fastsættes lovens geografiske og valutamæssige anvendelsesområde i overensstemmelse med direktivet. Loven finder anvendelse på grænseoverskridende pengeoverførsler, som gennemføres af institutter beliggende inden for Den Europæiske Union. Det er en forudsætning for lovens anvendelse, at pengeoverførslen sker i en af medlemsstaternes valutaer. Grænseoverskridende pengeoverførsler mellem EU-landene i andre valutaer, f.eks. i US-dollars eller i norske kroner, er ikke omfattet af lovforslaget.

I stk. 2 udvides lovens geografiske anvendelsesområde, idet det fastsættes, at loven tillige finder anvendelse på grænseoverskridende pengeoverførsler til og fra lande, som Fællesskabet har indgået aftale med. Lovens anvendelsesområde er således videre end direktivets. Bestemmelsen er indsat som følge af, at EØS-landene ved afgørelse af 30.01.1998 i Det Blandede EØS-udvalg har vedtaget at implementere direktivet om grænseoverskridende pengeoverførsler.

Det er som efter stk. 1 en betingelse, at pengeoverførslen sker i en af medlemsstaternes valutaer. EØS-landenes valutaer er ikke omfattet af lovforslaget.

Stk. 3 afgrænser lovens anvendelsesområde til overførsler af beløb op til modværdien af 50.000 Euro. En overførsel, der overstiger modværdien af

50.000 Euro, er ikke omfattet af loven. Beløbsgrænsen følger af direktivet og er fastsat under henvisning til, at reglerne tilsigter at tilgodese hensynet til privatpersoner og virksomheder, især små og mellemstore virksomheder, som ønsker at foretage grænseoverskridende pengeoverførsler.

Modværdien i danske kroner af 50.000 Euro er p.t. ca. 372.500 kr. (kurs 7.45). Da den danske kroners kurs kun må variere 2 1/4 pct. fra kursen på Euro, vil det sige, at modværdien kan svinge ca. 11.250 kr. Modværdien i kroner vil således kunne variere mellem ca. 361.250 kr. og 383.750 kr.

Det er værdien af overførselsbeløbet på den dag, hvor afsenders instituts krav om tilstrækkelig finansiel dækning og nødvendige oplysninger for af gennemføre overførslen er opfyldt, der er afgørende for, om en grænseoverskridende pengeoverførsel er omfattet af loven eller ej.

Stk. 4 afgrænser hvilke pengeoverførsler, der er omfattet af loven. Loven finder anvendelse på grænseoverskridende pengeoverførsler, som udføres af institutter efter ubetinget ordre fra en afsender med henblik på at stille en sum penge til rådighed for afsender selv eller for en anden modtager.

En ubetinget ordre defineres i direktivets artikel 2, litra g som enhver form for ubetinget instruks, som gives direkte til et institut. For at en betaling er omfattet af lovforslaget, er det som følge heraf en forudsætning, at den person, der ønsker at overføre et beløb til udlandet, har anmodet sit institut herom.