til kontonummer kan betalers betalingsformidler anvende en entydig identifikator, som gør det muligt at spore transaktionen tilbage til betaler. For pengeoverførsler inden for Fællesskabet er kravene til hvilke oplysninger, der skal medsendes, begrænset, dog skal betalers betalingsformidler på modtagers betalingsformidlers anmodning stille de fuldstændige oplysninger til rådighed.

Forordning 1781/2006 stiller også krav om, at betalingsformidlere skal opbevare oplysninger om betaler i 5 år.

Forordning 1781/2006 giver under visse betingelser medlemslandene mulighed for at behandle overførsler til landsdele m.v., som ikke er medlemmer af Fællesskabet, på samme måde som indenlandske overførsler. Det betyder, at pengeoverførsler mellem f.eks. Danmark og Færøerne kan nøjes med at indeholde »begrænsede oplysninger« om betaler. Det er Kommissionen, som skal træffe beslutning om, at betalinger mellem Danmark og Færøerne kan betragtes som indenlandske betalinger. Artikel 17, stk. 1, i forordningen angiver nogle forhold, som skal være opfyldt for, at Kommissionen kan give sin godkendelse. Det kræves således,

1) at Færøerne er i valutaunion med Danmark,
2) at betalingsformidlere på Færøerne deltager direkte eller indirekte i de danske betalings- og afviklingssystemer, og
3) at lovgivningen for Færøerne kræver, at betalingsformidlere på Færøerne anvender samme regler som fastsat i forordningen.

De første to betingelser er opfyldt, og dette lovforslag skal medvirke til, at den tredje betingelse opfyldes.

Forordningen bygger videre på 3. hvidvaskdirektiv (2005/60/EF), hvilket betyder, at det er en forudsætning for Kommissionens godkendelse, at der gælder regler svarende til 3. hvidvaskdirektiv for Færøerne. Sådanne regler bliver gennemført dels ved, at de områder i hvidvaskloven, der er rigsanliggender, sættes i kraft ved kongelig anordning og dels ved, at Færøernes landsstyre vil søge at få gennemført en lagtingslov svarende til hvidvaskloven for så vidt angår de områder, der er hjemmestyreanliggender.

3. Indhold

3.1. Lovens anvendelsesområde

Loven skal finde anvendelse for pengeoverførsler, der afsendes eller modtages af en betalingsformidler på Færøerne.

En betalingsformidler er en fysisk eller juridisk person, i hvis virksomhed det indgår at levere pengeoverførselstjenester. De betalingsformidlere, der er omfattet af lovforslaget, er pengeinstitutter, fondsmæglerselskaber, udstedere af elektroniske penge, sparevirksomheder og filialer af tilsvarende danske, grønlandske og udenlandske virksomheder, da regulering af disse virksomhedstyper er et rigsanliggende. Færøernes landsstyre vil søge gennemført en lagtingslov svarende til dette lovforslag. Lagtingsloven skal omfatte de typer af betalingsformidlere, for hvilke reguleringen er et hjemmestyreanliggende. Det er f.eks. pengeoverførselsvirksomheder og realkreditinstitutter.

Hvor der er en mindre risiko for hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme ved pengeoverførsler giver forordning 1781/2006 mulighed for at udelukke sådanne overførsler fra anvendelsesområdet. På den baggrund er der en række pengeoverførsler, der undtages fra loven. Det drejer sig om:

1) Pengeoverførsler, der udføres ved brug af kredit- eller debetkort (f.eks. FR-kort eller Dankort), forudsat at betalingsmodtageren, f.eks. en forretning har indgået aftale med sin betalingsformidler, f.eks. et pengeinstitut, om mulighed for betaling af varer og tjenesteydelser, og at overførslen kan spores tilbage til kortholder.
2) Pengeoverførsler ved hjælp af elektroniske penge under visse betingelser.
3) Visse pengeoverførsler foretaget ved hjælp af mobiltelefon, andet digitalt udstyr eller it-udstyr.
4) Visse pengeoverførsler ved brug af indbetalingskort på op til 1.000 euro.
5) Pengeoverførsler på op til 150 euro til visse almennyttige organisationer.
6) Kontanthævninger fra egen konto.
7) Debetoverførsler efter tilladelse mellem to parter, hvis pengeoverførslen entydigt kan spores tilbage til betaler (f.eks. Betalingsservice).
8) Pengeoverførsler, der foretages med elektronisk clearede checks.
9) Betalinger til offentlige myndigheder.
10) Pengeoverførsler mellem betalingsformidlere, der handler for egen regning.

3.2. Forpligtelser for betalers betalingsformidler

Som udgangspunkt skal betalers betalingsformidler sikre, at pengeoverførsler er ledsaget af fuldstændige oplysninger om betaler. Fuldstændige oplysninger omfatter betalers navn, adresse og kontonummer. Adresse og kontonummer kan dog erstattes af andre oplysninger, som gør det muligt at spore transaktionen tilbage til betaler. Betalingsformidleren skal kontrol-