

8. Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget har ikke miljømæssige konsekvenser.

9. Administrative konsekvenser for borgerne

Forslaget medfører, at betalingsformidlere i forbindelse med pengeoverførsler skal indhente og kontrollere fuldstændige oplysninger (navn, adresse og kontonummer) om betaler (kunden). Det forventes i praksis at ske ved, at kunden skal legitimere sig overfor betalingsformidleren f.eks. ved at vise kørekort eller pas.

Det øgede krav om legitimation vurderes at være en mindre negativ administrativ konsekvens for borgerne. Det bemærkes, at kravet om betalingsformidlers kontrol anses for opfyldt, når pengeoverførslen sker fra en konto hos betalingsformidleren, når kontoen er åbnet i kundens navn, forudsat at kunden er legitimeret i forbindelse med åbningen af kontoen. For overførsler på op til 1.000 euro, der ikke sker via en konto, skal betalingsformidleren blot indhente oplysningerne, men ikke kontrollere dem.

10. Forholdet til EU-retten

Forslaget fastsætter regler, der svarer til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1781/2006 af 15. november 2006 om oplysninger, der skal medsendes om betaler ved pengeoverførsler. Forordningen er medtaget som bilag 1 til lovforslaget.

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 forord-

ningen 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.

11. Høring

Lovforslaget har forud for fremsættelsen været sendt i høring hos følgende myndigheder og organisationer:

Advokatrådet, Danmarks Nationalbank, Dansk Erhverv, Dansk Industri, Den danske Fondsmæglerforening, Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, Finansforbundet, Finansministeriet, Finansrådet, Forbrugerstyrelsen, Forbrugerrådet, Foreningen af J.A.K. Pengeinstitutter, FOREX, Færøernes Hjemmestyre, Grønlands Hjemmestyre, Indsamlingsorganisationernes Brancheorganisation (ISOBRO), Lokale Pengeinstitutter, Ministeriet for videnskab, teknologi og udvikling, PBS (Payment Business Services), PostDanmark, Realkreditrådet, Regionale Bankers Forening, Sammenlutningen Danske Andelskasser, Skatteministeriet, Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet, Statsministeriet og Western Union.

Lovforslaget har i overensstemmelse med § 7 i lov om Færøernes hjemmestyre været forelagt Færøernes hjemmestyre til udtalelse.