

Til § 11

Pengeoverførsler mellem Færøerne og andre lande

§ 11 svarer til artikel 7 i forordning 1781/2006. Efter artikel 7 skal pengeoverførsler, hvor modtagerens betalingsformidler befinder sig uden for Fællesskabet ledsages af fuldstændige oplysninger. I forhold til Færøerne giver artikel 17 i forordningen mulighed for, at pengeoverførsler mellem Danmark og Færøerne kan nøjes med at ledsages af begrænsede oplysninger. Pengeoverførsler fra andre EU/EØS-lande end Danmark til Færøerne og pengeoverførsler fra Færøerne til andre EU/EØS-lande end Danmark skal ledsages af fuldstændige oplysninger.

Stk. 1 stiller krav om, at pengeoverførslen skal ledsages af fuldstændige oplysninger om betaleren, når modtagerens betalingsformidler befinder sig uden for Færøerne og Danmark. Kravene til de fuldstændige oplysninger fremgår af forslaget til § 8.

Ved »befinder sig uden for Færøerne og Danmark« forstås, at betalingsformidleren ikke er omfattet af hvidvasklovgivningen for Færøerne eller Danmark.

Stk. 2 undtager fra kravet om fuldstændige oplysninger ved batchfiloverførsler, hvor modtagerens betalingsformidler befinder sig udenfor Færøerne og Danmark. Undtagelsen gør det muligt at foretage pengeoverførsler fra en enkelt betaler på en omkostningsbesparende måde i en samlefil (batchfil) med flere individuelle overførsler. Disse overførsler skal kun indeholde betalerens kontonummer eller en entydig identifikator, hvis selve batchfilen indeholder alle oplysninger om betaleren.

Til kapitel 4

Forpligtelser for modtagers betalingsformidler

Kapitel 4 svarer til kapitel III i forordning 1781/2006 og fastsætter regler for modtagers betalingsformidler.

Til § 12

Konstatering af manglende oplysninger om betaler

§ 12 svarer til artikel 8 i forordning 1781/2006.

Bestemmelsen stiller krav om, at modtagerens betalingsformidler er forpligtet til at konstatere, om felterne vedrørende oplysninger om betaler i det meddelelses- eller betalings- og afviklingssystem, der anvendes til en pengeoverførsel, er udfyldt med karakterer eller input, der er tilladt efter reglerne i det pågældende system.

Efter *nr. 1* skal modtagerens betalingsformidler have effektive procedurer for at kunne konstatere, om der mangler de oplysninger, der er nævnt i forslaget til § 10, om betaler, i tilfælde hvor betalers betalingsformidler befinder sig på Færøerne eller i Danmark.

Ved »betalingsformidler befinder sig på Færøerne eller i Danmark« forstås, at betalingsformidleren er omfattet af hvidvasklovgivningen på Færøerne eller i Danmark.

Efter *nr. 2* skal modtagerens betalingsformidler have effektive procedurer for at kunne konstatere, om der mangler de fuldstændige oplysninger, der nævnes i forslaget til § 10 eller i givet fald de oplysninger, der nævnes i forslaget til § 17, hvor betalers betalingsformidler befinder sig uden for Færøerne eller Danmark.

Ved »befinder sig uden for Færøerne og Danmark« forstås, at betalingsformidleren ikke er omfattet af hvidvasklovgivningen for Færøerne eller Danmark.

For batchfiloverførsler i tilfælde hvor betalers betalingsformidler befinder sig uden for Færøerne eller Danmark skal modtagerens betalingsformidler efter *nr. 3* have effektive procedurer for at kunne konstatere, om der mangler de oplysninger, der er nævnt i forslaget til § 8, dog kun i batchfiloverførslen og ikke de enkelte overførsler, der er samlet heri.

Til § 13

Pengeoverførsler med manglende eller ufuldstændige oplysninger om betaler

§ 13 svarer til artikel 9 i forordning 1781/2006.

Det følger af *stk. 1*, at hvis modtagers betalingsformidler ved modtagelsen af en overførsel bliver bekendt med, at oplysninger om betaler enten mangler eller er ufuldstændige, skal betalingsformidleren enten afvise overførslen eller udbede sig fuldstændige oplysninger om betaler.

I *stk. 2* stilles der krav om, at hvis en betalingsformidler regelmæssigt ikke leverer de krævede oplysninger om en betaler, skal modtagers betalingsformidler træffe forholdsregler. Dette kan ske ved, at der foretages en registrering på en intern statistik. Statistikken skal regelmæssigt vurderes, og der skal tages stilling til, om nogle af de registrerede betalingsformidlere skal have en advarsel eller om fremtidige pengeoverførsler skal afvises eller om samarbejdet med betalingsformidleren skal begrænses eller afsluttes. Hvis en betalingsformidler sender en advarsel, fastsætter frister eller begrænser eller afslutter samarbejdet med en anden betalingsformidler, skal Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet underrettes.