

om betaler på grundlag af dokumenter, data eller oplysninger fra en pålidelig og uafhængig kilde.

*Stk. 3.* Ved pengeoverførsel fra en konto kan kravet om kontrol betragtes som opfyldt, når

- 1) betalerens identitet er bekræftet i forbindelse med åbningen af kontoen og de oplysninger, der er fremkommet i forbindelse hermed, opbevares i henhold til forpligtelserne om opbevaring af identitetsoplysninger m.v. i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme eller
- 2) betaleren var kunde hos betalingsformidleren før denne lovs ikrafttræden og de fuldstændige oplysninger indhentes på et passende tidspunkt på grundlag af en risikovurdering.

*Stk. 4.* Ved overførsler, der ikke foretages fra en konto, skal betalers betalingsformidler kun bekræfte oplysningerne om betaleren, hvis beløbet overstiger 1.000 euro, medmindre transaktionen gennemføres i flere operationer, der synes at hænge sammen, og som tilsammen overstiger 1.000 euro.

*Stk. 5.* Stk. 4 gælder ikke, hvis der er mistanke om, at overførslen har tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme, der er omfattet af underretningspligten i § 7 i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme.

*Stk. 6.* Betalers betalingsformidler skal i 5 år opbevare registre, der indeholder de fuldstændige oplysninger om betaler ved en pengeoverførsel.

#### *Pengeoverførsler inden for Færøerne samt mellem Færøerne og Danmark*

**§ 10.** § 9, stk. 1, gælder ikke, når både betalers og modtagers betalingsformidler befinder sig på Færøerne eller i Danmark og pengeoverførslen ledsages af betalerens kontonummer eller en entydig identifikator, der gør det muligt at spore transaktionen tilbage til betaleren.

*Stk. 2.* Hvis modtagers betalingsformidler anmoder herom, skal betalers betalingsformidler dog stille de fuldstændige oplysninger om betaler til rådighed for modtagers betalingsformidler, inden for 3 arbejdsdage efter at anmodningen er modtaget.

#### *Pengeoverførsler mellem Færøerne og andre lande*

**§ 11.** Pengeoverførsler, hvor modtagers betalingsformidler befinder sig uden for Færøerne og Danmark, skal ledsages af fuldstændige oplysninger om betaleren.

*Stk. 2.* Ved batchfiloverførsler fra en enkelt betaler, hvor modtagernes betalingsformidlere befinder sig uden for Færøerne og Danmark, finder stk. 1 ikke anvendelse på de enkelte overførsler, der er samlet heri, hvis batchfilen indeholder disse oplysninger og de enkelte overførsler indeholder betalers kontonummer eller en entydig identifikator.

### Kapitel 4

#### *Forpligtelser for modtagers betalingsformidler*

##### *Konstatering af manglende oplysninger om betaler*

**§ 12.** Modtagers 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. Modtagers betalingsformidler skal have effektive procedurer til at konstatere, hvorvidt der mangler følgende oplysninger om betaler:

- 1) Ved pengeoverførsler, hvor betalers betalingsformidler befinder sig på Færøerne eller i Danmark, de oplysninger, der kræves efter § 10.
- 2) Ved pengeoverførsler, hvor betalers betalingsformidler befinder sig uden for Færøerne og Danmark, de fuldstændige oplysninger om betaler efter § 8 eller, hvis det er relevant, de oplysninger, der kræves efter § 17.
- 3) Ved batchfiloverførsler, hvor betalers betalingsformidler befinder sig uden for Færøerne og Danmark, de fuldstændige oplysninger om betaler efter § 8, dog kun i batchfiloverførslen og ikke de enkelte overførsler, der er samlet heri.

##### *Pengeoverførsler med manglende eller ufuldstændige oplysninger om betaler*

**§ 13.** Hvis modtagers betalingsformidler ved modtagelsen af en overførsel bliver bekendt med, at oplysninger, der kræves efter denne lov,