

STATSADVOKATEN

Rigsadvokaten

Dato: - 2 NOV. 2017

J.nr.: SØK-10162-00079-17

Sagsbehandler: HBS

STATSADVOKATEN FOR SÆRLIG
ØKONOMISK OG INTERNATIONAL
KRIMINALITET

KAMPMANNSGADE 1
1604 KØBENHAVN V

TELEFON 72 68 90 00
FAX 45 15 00 16

E-mail: saok@ankl.dk
www.anlagemyndigheden.dk
www.politi.dk

Høring over bekendtgørelse om visse betalingsmodtageres pligt til at modtage betaling med kontanter i hele åbningstiden

SØIK har fra Erhvervsministeriet modtaget høring over bekendtgørelse om visse betalingsmodtageres pligt til at modtage betaling med kontanter i hele åbningstiden.

Bekendtgørelsen fastlægger, at apoteker med fysisk udsalgssted samt tandlæger forpligtes til at modtage kontant betaling i hele åbningstiden, uanset der i hvidvasklovens § 5 er et forbud mod at modtage kontanter på 50.000 kr. eller derudover.

Formålet med kontantforbuddet i hvidvasklovens § 5 er at vanskeliggøre hvidvask af penge, der stammer fra en strafbar lovovertrædelse.

I relation til bekendtgørelsens forslag om, at apoteker med fysisk udsalgssted i hele åbningstiden skal være forpligtede til at modtage kontanter finder SØIK, at der foreligger sådanne særlige sundhedsfaglige hensyn, der taler for at modtage kontant betaling, at risikoen for hvidvask i relation til køb af vare på apoteker må antages at være begrænsede, og at det – selv om det skulle være muligt at skulle betale 50.000 kr. eller mere for apotekerverer – ikke er rimeligt at sætte apotekerpersonalet i den situation, at de skal overveje, om medicin må udleveres mod kontant betaling, om der er mistanke om hvidvask, og om der evt. måtte være tale om sammenhængende handler, således at de ikke må modtage kontant betaling.

Høringen fra Erhvervsministeriet begrundes imidlertid ikke, hvorfor tandlæger skulle pålægges en pligt til at modtage betaling med kontanter i hele åbningstiden.

Tandlæger udfører – ligesom inden for plastikkirurgien – ydelser, der ikke er akutte og ikke er sundhedsfagligt nødvendige. Disse mere kosmetisk betingede ydelser er på samme måde som f.eks. brystforstørrende operationer i høj kurs blandt de, der har behov for hvidvaskning af penge. Kontantforbuddet i hvidvasklovens § 5 yder derfor inden for tandlægebranchen en reel beskyttelse i forhold til hvidvask. Samtidig er det SØIK's vurdering, at betalingen for tandlægeydelser i lige så høj grad – såfremt udgifterne overstiger 50.000 kr. – kan ske ved betaling med betalingskort, pengeoverførsler mellem banker og lignende, og at de sundhedsfaglige hensyn, der kunne trække i den modsatte retning, meget ofte ikke vil være hverken akutte eller vedrøre tandlægeydelser, hvor betalingen overstiger 50.000 kr.

STATSADVOKATEN FOR SÆRLIG
ØKONOMISK OG INTERNATIONAL
KRIMINALITET

Der har i SØIK været eksempler på sager, hvor tandlæger har modtaget meget store kontante pengebeløb for kosmetiske tandlægeydelser. Den forpligtelse, som hvidvasklovens § 5 pålægger tandlægerne, er efter SØIK's vurdering meget beskedent i forhold til det værn, som bestemmelsen opstiller mod hvidvask.

SIDE 2

Med det forbehold, at bestemmelsen kan være begrundet i andre hensyn, som Erhvervsministeriet imidlertid ikke har fremhævet i høringen, finder SØIK, at det over for Erhvervsministeriet bør fremhæves, at en sådan undtagelse efter hvidvasklovens § 5 i forhold til tandlæger bør overvejes nøje og evt. yderligere begrundes.

Høringsfristen er 21. november 2017.

Med venlig hilsen


Steen Bechmann Jacobsen
Chefanklager

Erhvervsministeriet
Slotsholmsgade 10-12,
1216 København K
Att.: Jonas Aaen

Sendt pr. mail til joa@em.dk

20. november 2017

Høring over bekendtgørelse om visse betalingsmodtageres pligt til at modtage betaling med kontanter i hele åbningstiden

Dansk Erhverv har modtaget høring over bekendtgørelse om visse betalingsmodtageres pligt til at modtage betaling med kontanter i hele åbningstiden og har følgende bemærkninger.

Bekendtgørelsen udmønter § 81, stk. 5 i lov om betalinger og pålægger en række virksomheder, herunder apoteker, apoteksfilialer og apoteksudsalg samt håndkøbsudsalg, medicinudleveringssteder og tandlæger, at modtage kontanter i hele åbningstiden.

Dansk Erhverv mener, at det skal være op til erhvervsdrivende selv at vælge, om butikken vil tage imod kontanter, da håndtering af kontanter er omkostningstungt for virksomheder og for samfundet generelt. Derudover øger kontanter i butikker sandsynligheden for røverier, hvorfor Dansk Erhverv er positiv over for de lempelser af kontantpligten, der gennemføres med lov om betalinger i tidsrummet kl. 22.00 – kl. 06.00 samt i tidsrummet kl. 20.00 – kl. 06.00 i særligt røveriudsatte områder.

Da mere end halvdelen af alle røverier rettet mod detailhandlen sker i tidsrummet kl. 18.00 til kl. 22.00, anbefaler Dansk Erhverv dog, at fritagelsen for kontantpligten udvides til tidsrummet kl. 18.00 – kl. 06.00. Derved har butikkerne mulighed for at reducere risikoen for røveri, øge sikkerheden for personalet, mindske omkostningerne ved at håndtere kontanter samt omkostningerne til sikkerhedsforanstaltninger.

I lyset af den hastige teknologiske udvikling på betalingsområdet og danskernes stigende brug af elektroniske betalingsmidler anbefaler Dansk Erhverv, at kontantpligten evalueres senest to år efter ikrafttræden.

Dansk Erhverv står naturligvis til rådighed for uddybning af ovenstående bemærkninger.

Med venlig hilsen

Lisa Gundsø
Politisk konsulent

20. november 2017

Høring over bekendtgørelse om visse betalingsmodtageres pligt til at modtage kontanter i hele åbningstiden

Rådet takker for høringen af ovenstående bekendtgørelse, som udmønter regelændringen, som betyder, at butikker mv. alene er forpligtet til at modtage kontanter i tidsrummet fra kl. 06.00 til kl. 22.00 (visse steder fra kl. 06.00 til kl. 20.00).

Som det fremgik af Rådets tidligere høringssvar af 6. februar 2017, var Rådet generelt kritisk overfor regelændringen – som altså nu er vedtaget – idet der er socialt udsatte grupper, som ikke har eller ikke kan anvende et elektronisk betalingsinstrument.

Rådet støtter, at der trods alt, jf. forslaget til bekendtgørelsen, forsat er visse typer af betalingsmodtagere, som ikke er omfattet af den nye regel – og altså forsat skal modtage kontanter i hele deres åbningstid. Af forslaget til den nye bekendtgørelse fremgår, at dette gælder: Apoteker, apoteksfilialer, apoteksudsalg, håndkøbsudsalg, medicin-udleveringssteder samt tandlæger.

Rådet vil dog kraftigt opfordre til, at undtagelsen også kommer til at gælde offentlig transport, taxabranchen og restaurationsbranchen. Det vurderes at være afgørende for udsatte grupper, som ikke har eller ikke kan anvende et elektronisk betalingsinstrument, at de forsat kan transportere sig fra sted til sted (måske som følge af akutte behov, såsom fx at komme på skadestuen), samt at de forsat kan købe et måltid mad på alle tider af døgnet.

Med venlig hilsen



Jann Sjursen

Til Erhvervsministeriet
Jonas Aaen, joa@em.dk

Blekinge Boulevard 2
2630 Taastrup, Danmark
Tlf.: +45 3675 1777
Fax: +45 3675 1403
dh@handicap.dk
www.handicap.dk

Taastrup, den 21. november 2017
Sag 6-2017-00649 – Dok. 345552/mol_dh

Høringssvar: Bekendtgørelse om visse betalingsmodtageres pligt til at modtage betaling med kontanter i hele åbningstiden

Danske Handicaporganisationer (DH) har følgende bemærkninger:

DH ser det som positivt, at apoteker, apoteksfilialer, apoteksudsalg, håndkøbsudsalg, medicinudleveringssteder samt tandlæger bliver forpligtet til at modtage kontantbetaling i hele åbningstiden. Vi mener dog, at denne forpligtelse også skal gælde for offentlige transportmidler og taxaer.

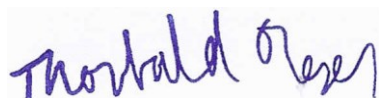
Der findes grupper af personer med handicap, der på nuværende tidspunkt er afhængige af at betale med kontanter, fordi de ikke kan bruge de alternative løsninger som f.eks. digital betaling og betaling med kort. DH er generelt imod lempelsen af kontantreglen, da dette vil afskære nogle grupper af personer med handicap fra at kunne betale i aften- og nattetimerne.

Vi mener derfor, at man i bekendtgørelsen skal lade offentlige transportmidler og taxaer være omfattet af forpligtelsen til at modtage kontantbetaling i hele åbningstiden.

Vi henviser desuden til DH's høringssvar vedr. lov om betalinger, som er vedhæftet.

Skulle ovenstående give anledning til spørgsmål, kan disse rettes til chefkonsulent Monica Løland på tlf.: 3638 8524 eller e-mail: mol@handicap.dk.

Med venlig hilsen



Thorkild Olesen
Formand

Svar på høring om bekendtgørelse om visse betalingsmodtageres pligt til at modtage betaling med kontanter i hele åbningstiden

SikkerhedsBranchen værdsætter at der er betalingsmodtagere, der fortsat skal modtage kontanter i hele deres åbningstid. Vi ser tiltaget som en anerkendelse af at der fortsat er store grupper i det danske samfund, der har behov for at kunne betale med kontanter. Set i det lys er det dog svært at forstå hvorfor disse personer ikke skal have adgang til at købe alt muligt andet i nattetimerne og hvorfor alle danskere skal fratages retten til selv at vælge kontanterne til.

Kontanter er det sikreste betalingsmiddel på markedet - på trods af en udbredt opfattelse af det modsatte. Kontanter er både driftssikre og en garanti mod digital overvågning, misbrug af betalingsdata mv. Gennem en målrettet sikringsindsats og Nationalbankens tiltag med DS 3999-certificering af værdihåndteringsmarkedet er detailhandel desuden nået til et punkt hvor røverier og tyverier af kontanter er et forsvindende lille problem, der bliver stadig mindre år for år.

På baggrund af ovenstående er det SikkerhedsBranchens vurdering at lempelsen af kontantreglen ikke vil gøre en forskel for antallet af røverier og røveriforsøg i detailhandlen.

Samtidig stiger mængden af misbrugssager med danskernes betalingskort og it-kriminaliteten generelt. Det må her bemærkes, at opklaringen af røverisager er høj, mens Politiet har meget svært ved at stille noget op i sager med tyveri af digitale penge. Der blev i 2016 misbrugt Dankort og Visa/Dankort i Danmark for over 104 millioner kroner. Samme år udbetalte forsikringselskaberne 2,4 millioner kroner i erstatning efter røverier.

SikkerhedsBranchen stiller sig altså i denne sag på borgernes side. Vi mener at alle skal have lov at vælge deres betalingsmiddel, uanset klokkeslættet. Derfor mener vi at § 1 skal udvides til også som minimum at gælde virksomheder, der sælger dagligvarer, færdiglavet mad, transportydelser, brændstof og andre almindelige fornødenheder.

Med venlig hilsen

Elisabeth Kierkegaard
Informationschef for SikkerhedsBranchen

Erhvervs- og Vækstministeriet

20-11-2017
Dok. 172172/thh

Bekendtgørelsesudkast om pligt til at modtage kontant betaling

Forbrugerrådet Tænk har modtaget udkast til bekendtgørelse om visse betalingsmodtageres pligt til at modtage betaling med kontanter i hele åbningstiden i høring. Bekendtgørelsesudkastet giver anledning til følgende bemærkninger:

Forbrugerrådet Tænk er enig i, at ældre, handicappede og socialt udsatte, der ikke har mulighed for at betale med betalingskort, også fremadrettet bør sikres adgang til sundhedsydelse i aften- og nattetimerne. I bekendtgørelsesudkastet foreslås det, at det fortsat skal være muligt at betale kontant i aptoker, apoteksfilaler, apoteksudsalg, håndkøbsudsalg, medicinudleveringssteder samt tandlæger i hele åbningstiden. Bekendtgørelsesudkastet har hjemmel i § 81, stk. 5, i lov om betalinger. Af bemærkningerne til lov betalinger fremgår om denne bestemmelse:

”Bestemmelsen har til formål at sikre ministeren hjemmel til at fastsætte, at visse typer af betalingsmodtagere skal modtage kontanter uanset tidspunktet på dagen. Med den foreslåede bestemmelse er der hensigten, at kun en snæver række af betalingsmodtagere, som er tillagt en særlig samfundsmæssig rolle, eksempelvis i forhold til at sikre borgere adgang til sundhedsydelser på alle tider af døgnet, forpligtes til at modtage kontanter hele døgnet. Det vil bl.a. omfatte døgnapoteker, lægevagten, tandlægevagten og andre typer af betalingsmodtagere, hvor købet ikke kan udskydes til senere, eksempelvis som følge af helbredsmæssige årsager.”

Forbrugerrådet Tænk finder, at det er et problem, hvis eksempelvis taxaer begynder at afvise kontant betaling om natten. For mange vil en taxa være eneste mulighed for at komme på skadestuen, hvis man eksempelvis brækker et ben om natten. En taxa kan også være eneste mulighed for at komme til lægevagten eller på døgnapoteket. Taxaer må siges at udfylde en særlig samfundsmæssig funktion i forhold til at sikre alle borgere adgang til sundhedsydelser på alle tider af døgnet. I forlængelse heraf er det også et problem for mange, at det bliver stadigt sværere at købe billetter til offentlig transport med kontanter.

Forbrugerrådet Tænk opfordrer derfor til, at taxaer fortsat forpligtes til at modtage kontanter hele døgnet, og at der tages skridt til at sikre bedre mulighed for at købe billet til offentlig transport med kontanter.

Med venlig hilsen

Vagn Jelsø
Vicedirektør

Troels Hauer Holmberg
Seniorøkonom

Jonas Aaen (EM - DEP)

Fra: Claus Bøgelund Kegel Nielsen <cbn@dsk.dk>
Sendt: 27. oktober 2017 11:33
Til: Jonas Aaen (EM - DEP)
Emne: Høring af bekendtgørelse om visse betalingsmodtageres pligt til at modtage betaling med kontanter i hele åbningstiden

Erhvervsministeriet
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Att. Jonas Aaen

Kære Jonas,
DSK har den 24. oktober modtaget mail vedr. Erhvervsministeriets høring af bekendtgørelse om visse erhvervsdrivendes pligt til at modtage kontant betaling i hele åbningstiden.

Udstedelsen af bekendtgørelsen ligger i direkte forlængelse af Lov om betalinger, der blev vedtaget umiddelbart før den mødefri periode i seneste folketingssamling. Generelt ser DSK frem til en mindre restriktiv regulering, så betalingsmodtagere på især særligt udsatte beliggenheder får endnu en mulighed til "værktøjskassen" med henblik på at nedbringe risikoen for røverier, og dermed beskytte medarbejderne bedst muligt.

Det er acceptabelt, at betalingsmodtagere i sundhedssektoren skal modtage kontant betaling i hele åbningstiden.

DSK skal dog henlede opmærksomheden på, at mere end 4.000 betalingsmodtagere i detailhandelen er godkendt af Sundhedsstyrelsen til at forhandle et sortiment af håndkøbslægemidler. Listen med godkendte forhandlere kan ses via dette link: <https://laegemiddelstyrelsen.dk/da/apoteker/haandkoebsmedicin/>. Listen indeholder stort set samtlige discountbutikker, servicestationer og conveniencebutikker i hele landet.

Bekendtgørelsens anvendelsesområde (§ 1) underbygger, at dagligvarebutikker med begrænset salg af håndkøb ikke vil være omfattet af en kontantpligt i hele åbningstiden, men da høringsbrevet nævner "håndkøbsudsalg" er det – for en sikkerheds skyld – nødvendigt, at være helt sikker.

Der er i alle tilfælde tale om en mindre del af den pågældende butiks omsætning, der primært er ment som en service for at sikre forbrugerne adgang til et mindre udvalg af godkendt håndkøbsmedicin.

Men det er naturligvis aldeles afgørende, at en varegruppe, der kun udgør en minimal del af butikkens totale salg ikke medfører forbud imod kontantfriperiode fra kl. 22:00 (nogle steder kl. 20:00) til kl. 06:00 den efterfølgende morgen. I så fald kan konsekvensen være, at hele varegruppen udmeldes af den pågældende butiks sortiment og så vil alle forbrugere have ringere adgang til fx smertestillende håndkøb hele døgnet fremfor få kunder i få timer.

Mange hilsener

Claus Bøgelund Nielsen
Vicedirektør



De Samvirkende Købmænd

Islands Brygge 26, 2300 København S

D + 45 23 45 30 59 | T +45 39 62 16 16

cbn@dsk.dk | www.dsk.dk, [følg os på](#) 

Twitter [@ClausBoegelundN](#)

[følg os på](#) 

Fra: Jonas Aaen (EM - DEP) [<mailto:joa@em.dk>]

Sendt: 24. oktober 2017 15:06

Emne: Offentlig høring af bekendtgørelse om visse betalingsmodtageres pligt til at modtage betaling med kontanter i hele åbningstiden

Hermed fremsendes [link](#) til den offentlige høring af bekendtgørelse om visse betalingsmodtageres pligt til at modtage betaling med kontanter i hele åbningstiden. Her findes høringsbrev og forslag til bekendtgørelsen.

Erhvervsministeriet skal bede om at modtage eventuelle bemærkninger til bekendtgørelsen **senest tirsdag den 21. november 2017 kl. 12.00**. Bemærkninger kan sendes pr. e-mail på joa@em.dk eller pr. post til Erhvervsministeriet, Slotsholmsgade 10-12, 1216 København K, Att.: Jonas Aaen.

Eventuelle spørgsmål til bekendtgørelsen kan rettes til fuldmægtig Jonas Aaen på tlf. 33 91 73 14.

Med venlig hilsen



JONAS AAEN (DEP)

Fuldmægtig

Finansielle forhold

Slotsholmsgade 10-12

1216 København K

www.em.dk

joa@em.dk

Tlf. 33 92 33 50

Tlf. Dir. 91 33 73 14

EAN 5798000026001