



Finansdepartementet  
Postboks 8008 Dep  
0030 Oslo

# Svar på høring – endringer i hvitvaskingsloven og -forskriften

## Innledning

Vi viser til Finansdepartementets høringsbrev og medfølgende høringsnotat fra Finanstilsynet om endringer i hvitvaskingsloven og -forskriften.

Vi takker for muligheten til å avgi høringssvar. Mastercard er bygget på tillit. Vi støtter helhjertet norske myndigheters arbeid med å forebygge økonomisk kriminalitet og terrorfinansiering. I femte hvitvaskingsdirektiv gis det et nasjonalt valg for reguleringen av forhåndsbetalte betalingsinstrumenter. Mastercard ønsker i denne høringsuttalelsen å redegjøre for vårt syn.

## Oppsummering

- Mastercard støtter å sette grensen for anonym bruk av forhåndsbetalte kort til 150 euro, samt utvidede krav til kundekontroll.
- Med endringene i femte hvitvaskingsdirektiv kan forhåndsbetalte kort utstedt i andre land bare aksepteres dersom landet har lovregulering tilsvarende EUs krav.
- Selv om et betalingskort er anonymt, betyr ikke at det er ukjent. Med anonyme betalingskort lagres elektroniske spor. Ved mistanke om uvanlig eller ulovlig bruk, kan kortet spores. Kontanter kan til sammenligning ikke spores.
- Forhåndsbetalte betalingskort, også anonyme, har legitime bruksformål. Det er et inkluderende betalingsmiddel som kan benyttes av flykninger, eldre uten bankforbindelse, av personvern hensyn eller som gave.
- Det går også mot intensjonen bak det indre markedet dersom Norge forbyr et betalingsmiddel som er lovlig i andre EU/EØS-land.

### **Hva er et forhåndsbetalt betalingskort?**

Et forhåndsbetalt betalingskort er et kort som kan lades opp med penger av en kortholder. Det ser ut og fungerer helt likt som et ordinært betalingskort, men med et øvre tak på hvor mye penger kortet kan lades opp med og hvor store beløp kortet kan betale.

Selv om et forhåndsbetalt kort er anonymt, betyr det ikke at det er ukjent. Forhåndsbetalte anonyme kort har en elektronisk logg med tidspunkt, sted og transaksjonsverdi som kan spores. Ved mistanke om uvanlig eller mistenkelig bruk kan kortet spores. Det kan man ikke med kontanter.

Forhåndsbetalte kort, inkludert anonyme forhåndsbetalte kort, er regulert av nasjonal lov, samt EU-lovgivning, og regnes som lavrisiko i retningslinjene til Financial Action Task Force (FATF). I tillegg har Mastercard egne krav og tiltak som går lengre enn loven krever.

### **Nasjonalt valg om krav til utstedelse av e-penger**

Formålet med femte hvitvaskingsdirektiv er å forsterke innsatsen mot økonomisk kriminalitet og terrorfinansiering. Mastercard støtter dette arbeidet helhjertet.

Fjerde hvitvaskingsdirektiv, som allerede er gjennomført i norsk lov, satte en månedlig transaksjonsgrense på 250 euro for anonyme forhåndsbetalte kort. I femte hvitvaskingsdirektiv settes det nye bestemmelser for anonyme forhåndsbetalte kort:

- Kortet kan maksimalt lagre 150 euro
- Kortet kan kun brukes til å betale 150 euro per måned
- Transaksjoner på nett begrenses til 50 euro
- Anonyme forhåndsbetalte kort utstedt utenfor EU/EØS vil bare kunne aksepteres dersom kortet er utstedt i tredjeland med krav tilsvarende EU.

I femte hvitvaskingsdirektiv får landene et nasjonalt valg om anonyme forhåndsbetalte kort:

- 1) At finansforetak kun skal akseptere anonyme forhåndsbetalte kort med de endringene beskrevet ovenfor, eller
- 2) Forby betaling med anonyme forhåndsbetalte kort

Mastercard mener at innstramningene i EUs femte hvitvaskingsdirektiv er tilstrekkelige, og at det derfor ikke er behov for å forby betaling med anonyme forhåndsbetalte kort.

Høringsnotatet viser til Finanstilsynets trusselvurdering fra 2019 der det fastslås at det særlig er utenlandske forhåndsbetalte kort som utgjør en trussel. Finanstilsynet viser her til kort som lagrer ubegrensede beløp, men denne typen kort vil uansett ikke være tillatt under EUs femte hvitvaskingsdirektiv.

Under femte hvitvaskingsdirektiv vil, gitt at Norge ikke velger forbud, maksimal verdi settes til 150 euro, i tillegg til at finansforetak bare skal kunne akseptere betalingskort utstedt i tredjeland med tilsvarende regler som i EU. Dermed er det allerede gjennomført en betydelig innstramning i bruken

av anonyme forhåndsbetalte kort.

Anonyme forhåndsbetalte kort har legitime bruksformål. Det er et inkluderende betalingsinstrument som kan brukes av flyktninger, eldre uten bankforbindelse eller av personvern hensyn. Det går også mot intensjonen bak det indre markedet dersom Norge forbyr et betalingsmiddel som er lovlig i andre EU/EØS-land.

Mastercard støtter myndighetenes tiltak mot terrorfinansiering og økonomisk kriminalitet, og samarbeider med politi og myndigheter om å avdekke og motvirke kriminalitet. Mastercard er bygget på tillit, og det har absolutt høyeste prioritet at Mastercards teknologi og betalingsnettverk aldri benyttes til ulovlige formål. Mastercard setter ofte egne regler eller krav som går lenger enn loven krever.

Utover dette har Mastercard ingen bemerkninger til høringsnotatet.



---

**Erik Gutwasser**

General Manager  
Nordics and Baltics