

## Bilag til f. t. l. om udstedere af elektroniske penge

**Europa-Parlamentets og Rådets Direktiv 2000/46/EF  
af 18. september 2000****om adgang til at optage og udøve virksomhed som udsteder af elektroniske  
penge og tilsyn med en sådan virksomhed**

EUROPA-PARLAMENTET OG RÅDET FOR  
DEN EUROPÆISKE UNION HAR -

under henvisning til traktaten om oprettelse af  
Det Europæiske Fællesskab, særlig artikel 47,  
stk. 2, første og tredje punktum,

under henvisning til forslag fra Kommis-  
sionen<sup>(1)</sup>,

under henvisning til udtalelse fra Det Økono-  
miske og Sociale Udvalg<sup>(2)</sup>,

under henvisning til udtalelse fra Den Euro-  
pæiske Centralbank<sup>(3)</sup>,

efter proceduren i traktatens artikel 251<sup>(4)</sup>, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Kreditinstitutter som omhandlet i artikel 1, nr. 1, første afsnit, litra b), i direktiv 2000/12/EF<sup>(5)</sup>, har et begrænset virkefelt.
- (2) Det er nødvendigt at tage hensyn til disse institutters særpræg og træffe passende foranstaltninger til samordning og harmonisering af medlemsstaternes love og administrative bestemmelser om adgang til at optage og udøve virksomhed som udsteder af elektroniske penge og tilsyn med en sådan virksomhed.

<sup>(1)</sup> EFT C 317 af 15.10.1998, s. 7.

<sup>(2)</sup> EFT C 101 af 12.4.1999, s. 64.

<sup>(3)</sup> EFT C 189 af 6.7.1999, s. 7.

<sup>(4)</sup> Europa-Parlamentets udtalelse af 15.4.1999 (EFT C 219 af 30.7.1999, s. 415), bekræftet den 27.10.1999, Rådets fælles holdning af 29.11.1999 (EFT C 26 af 28.1.2000, s. 1) og Europa-Parlamentets afgørelse af 11.4.2000 (endnu ikke offentliggjort i EFT). Rådets afgørelse af 16.6.2000.

<sup>(5)</sup> Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2000/12/EF af 20. marts 2000 om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut (EFT L 126 af 26.5.2000, s. 1). Direktivet er ændret ved direktiv 2000/28/EF (se side 37 i denne EFT).

(3) I dette direktiv betragtes elektroniske penge som en elektronisk erstatning for mønter og sedler, som lagres på et elektronisk medium, f.eks. et chipkort eller en computers hukommelse, og som normalt er beregnet til elektronisk betaling af mindre beløb.

(4) Den valgte fremgangsmåde er egnet til netop at opnå den harmonisering, der kræves for at sikre gensidig anerkendelse af tilladelser til og tilsyn med udstedere af elektroniske penge, hvilket gør det muligt at udstede en fælles tilladelse, som er anerkendt i hele Fællesskabet, og som er udformet til at sikre ihændehaverens tillid, og at lade princippet om »hjemlandstilsyn« finde anvendelse.

(5) Set i den bredere sammenhæng med den elektroniske handels hastige udvikling bør der indføres retsregler, som bidrager til at opnå det fulde potentielle udbytte af elektroniske penge, og som især forhindrer, at den teknologiske innovation vanskeliggøres. Dette direktiv indfører derfor et teknologineutralt retsgrundlag, som harmoniserer tilsynet med udstedere af elektroniske penge i det omfang, det er nødvendigt for at sikre en sund og forsigtig drift af disse institutter og især deres finansielle integritet.

(6) I henhold til punkt 5 i bilag I til direktiv 2000/12/EF har kreditinstitutter i forvejen tilladelse til at udstede og administrere betalingsmidler, herunder elektroniske penge, og til at udføre sådanne aktiviteter i hele Fællesskabet, forudsat at de er gensidigt anerkendte, og at de er undergivet den omfattende tilsynsordning, der gælder i henhold til Fællesskabets bankdirektiver.

(7) Det er berettiget og ønskværdigt, at der for udstedere af elektroniske penge indføres en særlig tilsynsordning, som, selv om den er afpasset efter den tilsynsordning, der gælder for andre kreditinstitutter, især direktiv 2000/12/EF, undtagen dets afsnit V, ka-