

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Indledning

Formålet med forslaget til lov om betalingstjenester er at fastsætte ensartede regler for betalingstjenester, uanset om der er tale om betalingstjenester omfattet af den nuværende lov om visse betalingsmidler eller andre betalingstjenester, som i dag er uregulerede, for eksempel konto-til-konto overførsler, pengeoverførsler og indsættelse eller hævnning af kontanter fra en betalingskonto. Lovforslaget styrker på flere områder det beskyttelsesniveau, som i dag findes i lov om visse betalingsmidler.

Forslaget til lov om betalingstjenester implementerer Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2007/64/EF af 13. november 2007 om betalingstjenester i det indre marked og om ændring af direktiv 97/7/EF, 2002/65/EF, 2005/60/EF og 2006/48/EF og om ophævelse af direktiv 97/5/EF (betalingstjenestedirektivet). Direktivet styrker det indre marked og sikrer den fri bevægelighed for varer, personer og tjenesteydelser. Det er hensigten at oprette et indre marked for betalingstjenester, og at der på fællesskabsniveau indføres moderne og sammenhængende rammer for betalingstjenester. Disse rammer skal sikre samordning af nationale bestemmelser om tilsynskrav, markedsadgang for nye udbydere af betalingstjenester, oplysningskrav samt rettigheder og pligter for brugere og udbydere.

Direktivet fastlægger, hvor lang tid det må tage at overføre penge fra en konto til en anden, samt hvornår der skal tilskrives renter på konti. Direktivet indeholder endvidere regler om gennemsigtighed og information til forbrugerne, og om tilsyn med de virksomheder, der udbyder betalingskort og andre betalingstjenester.

I Danmark er en del af området reguleret i lov om visse betalingsmidler. Med vedtagelsen af betalings-tjenestedirektivet bliver en række af reglerne i loven harmoniseret på EU-plan.

Forslaget til lov om betalingstjenester styrker på flere områder det beskyttelsesniveau, der findes i lov om visse betalingsmidler. Blandt andet styrkes gen-

nemsigtigheden for den enkelte forbruger. Informationskravene skærpes i forbindelse med for eksempel oplysning om gebyrer og vekselkurser.

Med direktivet introduceres en ny kategori af udbydere af betalingstjenester; disse benævnes betalingsinstitutter. Der er tale om udbydere, som ikke er pengeinstitutter, men som udbyder betalingstjenester. Det drejer sig for eksempel om PBS A/S. Med lovforslaget skal disse udbydere have tilladelse fra Finanstilsynet til at drive virksomhed.

Forslaget stiller ligeledes krav om, at virksomheder, der udbyder tjenester baseret på betalingsinstrumenter med begrænset anvendelse, skal have tilladelse af Finanstilsynet til at udøve deres virksomhed. I modsætning til, hvad der gælder for betalingsinstitutter, stilles der for disse virksomheder ingen kapitalkrav. Forslaget indebærer, at betalingskort, der for eksempel kun kan anvendes i et begrænset antal butikker (stormagasiner, storcentre eller specifikke bydele m.v.), omfattes af de samme regler for udførelse af betalingstjenester som alle øvrige betalingstjenester (for eksempel hæftelses- og ansvarsreglerne i forbindelse med bortkomne kort).

Forslaget indeholder regler om, at det som udgangspunkt maksimalt må tage én arbejdsdag at overføre penge fra én konto til en anden konto.

Med forslaget reguleres endvidere, hvornår for eksempel banker skal tilskrive renter på en konto. Renter skal for eksempel tilskrives senest den samme dag, som betalingsmodtagerens bank modtager pengene fra en anden konto. Hidtil har dette været ureguleret, og rentetilskrivningen er sket på baggrund af det enkelte pengeinstituts aftalevilkår med kunderne. Som et eksempel kan nævnes tilfælde, hvor der i forbindelse med påske er gået op til seks kalenderdage, før kunden fik tilskrevet rente af penge, der blev indsat på den pågældendes konto.

Direktivet indeholder også hæftelses- og ansvarsregler, som svarer til de gældende danske hæftelses- og ansvarsregler i lov om visse betalingsmidler. Disse regler foreslås på denne baggrund videreført i forslag til lov om betalingstjenester.