

F. t. 1. om betalingstjenester

med op til 8.000 kr., når forbrugeren ved, at dennes betalingskort er stjålet, men undlader at spørre kortet.

I forslaget kapitel 6 foreslås der regler om, hvornår virksomheder omfattet af loven er forpligtet til at tilskrive renter - det vil sige valørproblematikken. Dette har ikke tidligere været reguleret hverken i dansk ret eller i fællesskabsretten. Ifølge forslaget skal den, der foretager en betaling, eller den, der modtager en betaling, som altovervejende hovedregel modtage eller betale rente fra den dag, hvor betalingen bliver hævet eller indsat på den pågældendes konto. Med forslaget gennemføres direktivets bestemmelser om valør.

Med forslaget fastsættes der regler om, hvor lang tid det må tage at overføre penge fra én konto til en anden. Fra og med 2012 foreslås en gennemførelsestid på maksimalt én dag for overførsler i euro og i andre EU-valutaer, herunder i danske kroner.

Direktivet fastlægger klare grænser for hvilke gebyrer, der må opkræves af forbrugerne. Samtidig giver direktivet mulighed for at bevare national regulering af muligheden for at opkræve gebyrer af betalingsmodtager og betaler. I forslaget kapitel 7 er de gældende regler i lov om visse betalingsmidler foreslået videreført. Der sættes dermed grænser for, hvornår og hvilke gebyrer forbrugeren kan opkræves.

En udbyder af betalingstjenester må ikke forhindre, at betalingsmodtager, for eksempel en forretning, opkræver et gebyr fra betaler for brug af et bestemt betalingsinstrument. Dette indebærer, at kortselskaber ikke må forbyde forretninger at overvælte deres egne gebyrer for indløsning af kortbetalinger på kunderne. Medlemslandene kan dog forbyde en sådan overvæltning i visse situationer, for eksempel hvis overvæltning skønnes at hæmme brugen af effektive betalingsinstrumenter.

4. Økonomiske og administrative konsekvenser for stat, kommuner og regioner

De økonomiske konsekvenser anslås til 3 årsværk til Finanstilsynet i forbindelse med Finanstilsynets tilsyn efter lovforslaget. Der skønnes ikke behov for tilførsel af yderligere årsværk til Forbrugerombudsmanden. Forbrugerombudsmanden vil således skulle varetage de samme opgaver efter lovforslaget som efter den gældende lov om visse betalingsmidler.

Tilførslen af 3 årsværk til Finanstilsynet vil ske gennem forhøjelser af den årlige afgift for virksomheder under tilsyn samt indførelse af nye afgifter for betalingsinstitutter samt virksomheder med begrænset tilladelse.

Efter lovens vedtagelse vil der gennem annoncering i relevante medier blive gjort opmærksom på den ny

lovs regler om krav om tilladelse, før der kan udbydes betalingstjenester omfattet af loven.

5. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet

Forslaget har til formål at oprette et indre marked for betalingstjenester, og det vil således bidrage til at øge konkurrencen på markedet for betalingstjenester.

Med lovforslaget sikres udbydere adgang til at udbyde betalingstjenester i andre EU-lande. Det betyder, at når en virksomhed har opnået tilladelse i Danmark som betalingsinstitut, kan denne udbyde betalingstjenester i hele Europa uden at skulle søge om tilladelse i de øvrige EU-lande eller lande, som fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område. Dette vil fremme konkurrencen og vil øge virksomhedernes muligheder for at udvide deres aktiviteter i andre lande.

Forslaget har været sendt til Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering (CKR) med henblik på en vurdering af, om forslaget skal forelægges Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspanel. CKR vurderer ikke, at forslaget indeholder løbende administrative konsekvenser i et omfang, der berettiger, at lovforslaget bliver forelagt virksomhedspanelet. Forslaget bør derfor ikke forelægges Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspanel.

Ved vurderingen af de administrative byrder sondres mellem løbende konsekvenser og omstillingskonsekvenser (implementeringskonsekvenser). CKR er ved deres nævnte vurdering kommet frem til, at lovforslaget medfører væsentlige omstillingsmæssige konsekvenser for virksomhederne. Omstillingsmæssige konsekvenser indgår ikke i regeringens mål om at sænke de administrative byrder med op til 25 pct. Når der foretages vurdering af, om et lovforslag skal forelægges Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspanel, for det fremsættes i Folketinget, er det således udelukkende de løbende byrder, der vurderes i forhold til væsentlighedskriteriet på 10.000 timer. De omstillingsmæssige administrative konsekvenser omfatter blandt andet den tid og de lønomkostninger, som virksomhederne bruger på at sætte sig ind i de nye bestemmelser og til at tilrette interne systemer, gennemgå kundeaftaler osv.

Dertil kommer, at lovforslaget vil medføre en betydelig mængde erhvervsøkonomiske byrder for virksomhederne. Lovforslaget indeholder for eksempel en regulering af valør i forbindelse med betalingstransaktioner, det vil sige principperne for, hvornår renteberegning starter og slutter i forbindelse med debitering