

samlingen ikke organiseres af en erhvervsmæssig virksomhed.

Bestemmelsen forudsætter, at der kun sker indsamling af kontanter. Såfremt en indsamling til velgørende formål gennemføres ved en bankoverførsel eller betaling med betalingskort på Internettet, er betalingstransaktionen derimod omfattet af loven. En indsamling, der gennemføres ved, at et teleselskab på non-profit basis stiller sin teleinfrastruktur til rådighed med henblik på indsamling til velgørenhed, vil dog ikke være omfattet af loven, idet der er tale om en ikke-erhvervsmæssig aktivitet.

I nr. 5 foreslås det at undtage de tilfælde, hvor en forretning i forbindelse med et varekøb med et betalingskort lader kunden »hæve over beløbet«, og udbetaler kunden et kontant beløb (cash-back). De fleste forretninger tilbyder deres kunder denne ydelse. Undtagelsen sikrer, at forretninger, som tilbyder cash-back, ikke opfattes som udbydere af betalingstjenester. I forholdet mellem kunde og kundens betalings-tjenesteudbyder er den samlede transaktion imidlertid omfattet af loven.

I nr. 6 foreslås det at undtage veksling af kontanter fra lovens anvendelsesområde. Dette gælder både veksling inden for samme valuta, for eksempel 500 kr., der veksles til 5 x 100 kr., og veksling mellem to forskellige valutaer.

I nr. 7 foreslås det at undtage betalingstransaktioner med papirbaserede checks, herunder rejsechecks, værdikuponer og postanvisninger som defineret af den internationale sammenslutning af nationale postvæsen, Universal Postal Union.

Giroindbetalingskort er ikke omfattet af denne undtagelse.

I nr. 8 foreslås det at betalingstransaktioner, der er gennemført inden for rammerne af et system til afvikling af betalinger eller værdipapirer, mellem afviklingsagenter, centrale modparter, clearinginstitutter, centralbanker og andre deltagere i systemet eller udbydere af betalingstjenester undtages fra loven. Denne bestemmelse berører dog ikke bestemmelsen i § 40 om adgang til betalingssystemer.

Bestemmelsen medfører bl.a., at transaktioner mellem Danmarks Nationalbank og dennes kontohavere er fritaget fra direktivet. Det samme gælder transaktioner mellem kontohaverne som led i betalingsafviklingen i systemerne Værdipapir-afviklingen, Sumclearingen og CLS® (Continuous Linked Settlement). Bestemmelsen undtager også alle øvrige betalinger mellem kontohaverne via deres konti i Danmarks Nationalbank.

I nr. 9 foreslås det at undtage betalingstransaktioner vedrørende formueforvaltning i forbindelse med værdipapirer, herunder udbytter og lignende. Ved begrebet lignende forstås andre former for indkomster eller udlodninger i forbindelse med værdipapirer. Bestemmelsen undtager endvidere indfrielse eller salg, der foretages af de i nr. 8 omhandlede personer eller af fondsmæglerselskaber, kreditinstitutter, investeringsforeninger eller administrationselskaber, som udfører investeringsservice, samt alle andre enheder, der har tilladelse til at have finansielle instrumenter i depot.

Bestemmelsen medfører, at en række værdipapirrelaterede betalinger udført af virksomhederne nævnt under nr. 8 (dvs. systemernes deltagere, clearingcentraler, centrale modparter, centralbanker og betalingsformidlere) samt fondsmæglerselskaber, kreditinstitutter og investeringsforeninger ikke er omfattet af loven. Betalingerne kan for eksempel opstå i forbindelse med udbetaling af dividender og renter m.v. samt ved indfrielse og salg.

I nr. 10 foreslås det at undtage en række tjenester leveret af tekniske leverandører fra loven. Det drejer sig bl.a. om håndtering og lagring af data, databeskyttelse og -validering, drift af kommunikationsnetværk samt levering og vedligeholdelse af betalingsterminaler. Disse tjenester er kendetegnet ved, at de pågældende leverandører ikke på noget tidspunkt er i besiddelse af midlerne, der overføres i betalingstransaktioner. Det er endvidere en betingelse, at den tekniske tjeneste understøtter udbuddet af betalingstjenester. Hvis en udbyder af betalingstjenester, der ikke på noget tidspunkt kommer i besiddelse af de midler, som skal overføres, indgår aftalen om betalingstjenester med betaler eller betalingsmodtager, er der tale om en tjeneste, der ikke understøtter udbuddet af betalingstjenester. Undtagelsen finder derfor ikke anvendelse på disse virksomheder.

Som eksempel på virksomheder, der udbyder denne type tjenester, kan nævnes pengeinstitutternes datacentraler og PBS A/S i rollen som fælles datacentral.

I nr. 11 foreslås det at undtage betalinger mellem udbydere af betalingstjenester samt deres agenter og filialer for egen regning fra lovens anvendelsesområde, dvs. når betalingerne ikke er på vegne af kunder.

I nr. 12 foreslås det at undtage betalinger mellem virksomheder inden for samme koncern. Det gælder også, selv om der er en udbyder involveret, hvis blot den pågældende betalingsformidler er en del af koncernen.

I nr. 13 foreslås det at undtage tjenester, der ydes af udbydere, og som vedrører udbetaling af kontanter i kontantautomater på vegne af en eller flere kortudste-