

tionalt eller internationalt betalingssystem, samt oplysninger om planlagt grænseoverskridende betalingstjenestevirksomhed. Der skal gives oplysninger om agenter og filialer, uanset om disse udøver virksomhed i Danmark eller i et andet land. Begrebet »agent« er defineret i forslagens § 6, nr. 18, mens en »filial« defineres i betalingstjenestedirektivets art. 4, nr. 29. Der stilles ikke krav om, at virksomheden skal give nærmere oplysninger om det forventede fremtidige antal af agenter og filialer.

Nr. 6 skal sammenholdes med stk. 2, nr. 4, jf. forslagens § 12, der stiller krav til størrelsen af selskabets startkapital.

Kun kravet om dokumentation for startkapital er nævnt. Der stilles ikke krav om, at virksomheden skal dokumentere, at den opfylder kravene til løbende kapital (basiskapital) i henhold til § 13, men så snart betalingsinstituttet har opnået tilladelse og er påbegyndt udbud af betalingstjenester, skal kravet til basiskapital i forslagens § 13 være opfyldt, og Finanstilsynet kan da med henvisning til tilsynsbestemmelsen i forslagens kapitel 9 kræve dokumentation for løbende opfyldelse heraf. Når en virksomhed ansøger om tilladelse, vil det derfor være hensigtsmæssigt, at virksomheden allerede i denne fase indleder drøftelser med Finanstilsynet om, hvilken metode virksomhedens løbende kapitalkrav fremover skal beregnes efter. Der henvises i øvrigt til kommentarerne til forslagens § 13, stk. 2.

Nr. 7 skal sammenholdes med stk. 2, nr. 5, jf. forslagens § 18, der stiller såkaldte »fit and proper« krav til virksomhedens ledelse.

Nr. 8 skal sammenholdes med stk. 2, nr. 6, der stiller krav i relation til ejere af kvalificerede andele. Der skal forelægge oplysninger om personer, der direkte eller indirekte har en kvalificeret ejerandel i virksomheden, størrelsen af disse ejerandele, og dokumentation for disses egnethed under hensyn til nødvendigheden af at sikre en hensigtsmæssig og forsvarlig forvaltning af betalingsinstituttet. Der er den 12. december 2008 fremsat et lovforslag L 91 til ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl., der indfører en ny § 61 a i lov om finansiel virksomhed. Bestemmelsen fastsætter nærmere kriterier for vurderingen af personer, der påtænker at erhverve kvalificerede ejerandele. Den nye § 61 a forventes vedtaget inden dette lovforslags vedtagelse og der forventes derfor fremsat et ændringsforslag til dette lovforslag, hvor der foreslås indsat en henvisning til § 61 a i nr. 8. Finanstilsynet planlægger at udsende en vejledning til § 61 a, der ligeledes vil være vejledende for denne bestemmelse.

Nr. 9 skal sammenholdes med stk. 2, nr. 7, der stiller krav i relation til snævre forbindelser.

Nr. 10 skal sammenholdes med stk. 2, nr. 8, jf. § 19, der stiller krav i relation til forretningsgange, administrative forhold, organisation, regnskabsmæssige procedurer samt kontrol- og sikkerhedsforanstaltninger. Der lægges særlig vægt på virksomhedens foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme samt foranstaltninger til overholdelse af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1781/2006 af 15. november 2006 om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler. Betalingsinstitutter vil, jf. forslagens § 113, blive omfattet af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme.

Nr. 11 skal sammenholdes med stk. 2, nr. 9, jf. forslagens § 22, der stiller krav om passende foranstaltninger for at beskytte de midler, der tilhører brugerne af betalingstjenester, såfremt virksomheden, udover udbud af betalingstjenester omfattet af forslagens bilag 1, udfører andre forretningsaktiviteter, jf. forslagens § 11, nr. 3. Hvis et selskab udelukkende udøver aktiviteter som betalingsinstitut eller herudover kun udbyder driftsmæssige og nært tilknyttede accessoriske tjenester ydelser eller driver betalingssystemer, jf. § 11, nr. 1 og 2, stilles der ikke krav om sikring af brugermidler, jf. forslagens § 22.

Stk. 4 knytter sig til stk. 3, nr. 5, 10 og 11, idet det fastslås, at de heri nævnte oplysninger skal indeholde en beskrivelse af de organisatoriske og revisionsmæssige foranstaltninger, som virksomheden har truffet for at beskytte brugernes interesser og sikre kontinuitet i forbindelse med udførelsen af betalingstjenester.

I henhold til stk. 5 kan Finanstilsynet beslutte, at betalingstjenestevirksomheden skal udøves i et særskilt selskab, hvis det skal udøve andre forretningsaktiviteter end betalingstjenester, jf. § 11, nr. 3. Finanstilsynet foretager en konkret risikovurdering ud fra art og omfang af sådanne aktiviteter set i forhold til instituttets kapitalforhold. Et sådant krav kan både stilles som betingelse for at udstede tilladelse (»ex antec«) og på et hvert senere tidspunkt (»ex post«).

Lovforslagets § 7 gennemfører betalingstjenestedirektivets art. 5 og 10.

Til § 8

Den foreslåede § 8, der gennemfører betalingstjenestedirektivets art. 14, fastlægger betalingsinstituttets underretningspligt i tilfælde af, at der sker faktiske eller retlige ændringer i forhold til det, der blev lagt til grund ved meddelelse af tilladelse.

Selv om bestemmelsen ikke indeholder et væsentlighedskriterium, forudsættes dog en grad af væsentlighed, idet kriteriet er, at Finanstilsynet må antages at