periode kan dog være længere eller kortere end 12 måneder, dog højst 18 måneder.

Det foreslåede *stk. 3* bestemmer, at betalingsinstitutter ved hvert halvår skal foretage regnskabsindberetninger til Finanstilsynet. Finanstilsynet udarbejder skemaer og vejledninger hertil.

Bestemmelsen bemyndiger Finanstilsynet til at fastsætte mere detaljerede retningslinjer for indberetning af regnskabsoplysninger til Finanstilsynet. Formålet med regnskabsindberetningerne er, at de skal muliggøre en sammenstilling af regnskabsoplysningerne fra betalingsinstituttet i elektronisk form, som kan danne grundlag dels for Finanstilsynets tilsynsarbejde, dels for offentliggørelse af statistik om den finansielle sektor, herunder efterlevelse af de forpligtelser, som Danmark har til at levere statistik om den finansielle sektor til internationale organisationer som EU, OECD m.v.

De krævede indberetninger vil i vidt omfang være sammenfaldende med indholdet af årsrapporten. Finanstilsynet vil dog kunne kræve mere detaljerede oplysninger, end hvad der er tilfældet for årsrapporten. Finanstilsynet udarbejder særlige skemaer til brug for regnskabsindberetningerne. Indberetningerne skal foretages i elektronisk form ved brug af skemaer, der vil være tilgængelige på Finanstilsynets hjemmeside.

Det foreslåede *stk. 4* bestemmer, at betalingsinstituttets årsrapport skal revideres instituttets eksterne revisor. Videre fastlægges det, at betalingsinstituttets revisor eller revisorer skal være statsautoriserede eller godkendte i henhold til lov om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder.

Det foreslåede *stk. 5* fastslår, at revisorerne i et betalingsinstitut tillige skal være revisorer i betalingsinstituttets dattervirksomheder. Bestemmelsen finder dog ikke anvendelse på modervirksomheder og dattervirksomheder, der ikke er hjemmehørende i Danmark.

Det foreslåede *stk. 6* fastslår, at revisor straks skal give Finanstilsynet meddelelse om forhold, der er af afgørende betydning for virksomhedens fortsatte aktivitet. Med afgørende betydning for virksomhedens fortsatte aktivitet menes forhold, som kan true virksomhedens fremtidige eksistens. Der kan være tale om såvel solvensmæssige, likviditetsmæssige som andre forhold af afgørende betydning, herunder overtrædelser af lovgivningen.

Det foreslåede *stk. 7* bestemmer, at hvis betalingsinstituttet udøver andre aktiviteter, som omhandlet i forslagets § 11, skal betalingsinstituttets reviderede årsrapport yderligere omfatte et særskilt regnskab for henholdsvis betalingstjenester og andre aktiviteter. Finanstilsynets dispensationsadgang for så vidt angår driftsmæssigt og nært tilknyttede accessoriske tjenester, jf. forslagets § 11, nr. 1, tænkes anvendt i tilfælde, hvor sådanne tjenester har et begrænset omfang set i forhold til selve betalingstjenestevirksomheden.

Det foreslåede *stk. 8* bemyndiger Finanstilsynet til at fastsætte nærmere regler om revisionens gennemførelse.

Forslagets § 20 gennemfører betalingstjenestedirektivets artikel 15.

Til § 21

Forslagets § 21 gennemfører betalingstjenestedirektivets artikel 16, stk. 2-4, og omhandler førelse af betalingskonti, kreditgivning til brugere og forbud mod modtagelse af indlån.

Af det foreslåede *stk. 1* følger, at betalingsinstitutter kun må føre betalingskonti, der udelukkende anvendes til betalingstransaktioner. En betalingskonto er i forslagets § 6, nr. 7, defineret som »en konto oprettet i en eller flere brugeres navn med henblik på at gennemføre betalingstransaktioner«. Der henvises til bemærkningerne til denne bestemmelse.

Der må ikke være mulighed for, at betalingskonti aftalemæssigt kan anvendes til et andet formål end som led i gennemførelse af en betalingstjeneste. Betalingsinstituttet må kun acceptere modtagelse af brugermidler med en instruktion om at udføre en betalingstjeneste (transaktion) eller en serie af transaktioner på en given dato (for eksempel direkte debiteringer, stående ordrer, hvor det er nødvendigt at placere midler på en betalingskonto forud for udførelsen af betalingstransaktionen). Midlerne må ikke forblive under betalingsinstituttets kontrol længere end nødvendigt for at udføre transaktionen på grund af operationelle og tekniske forhold. Hvad der nærmere ligger heri, må afgøres i overensstemmelse med de væsentligste karakteristika ved enhver betalingstransaktion. Bestemmelsen skal ses i sammenhæng med forslagets § 21, stk. 3, om forbud mod at modtage indlån.

Modsat betalingsinstitutter kan kreditinstitutter føre betalingskonti, der samtidig tillader andre formål udover forberedelse af betalingstjenester, for eksempel opsparing.

For udstedere af elektroniske penge gælder, at disse kan anvende modtagne midler, som svarer til den pengeværdi, der er lagret på et elektronisk medium eller placeret på en betalingskonto, til investering under særlige betingelser, som er beskrevet i kapitel 19 i lov om finansiel virksomhed.

Den maksimale gennemførelsestid for betalingstjenester, jf. forslagets § 75, begrænser den periode, i