

Det fremgår af forslaget § 97, at Forbrugerombudsmanden fører tilsyn med, at udbydere af betalingstjenester, der gennemføres ved hjælp af betalingsinstrumenter, jf. forslaget § 6, nr. 9, og betalingstjenester, der er omfattet af forslaget bilag 1, nr. 7, ikke overtræder kapitel 5 og 6, §§ 77, 82 og 83 samt regler udstedt i medfør af § 84, stk. 2. Forbrugerombudsmanden fører endvidere tilsyn med, at der ikke sker overtrædelse af kapitel 10.

For så vidt angår de øvrige betalingstjenester, der er omfattet af loven, for eksempel placering af kontanter på en betalingskonto, kontanthævninger fra en betalingskonto, konto-til-konto overførsler uden anvendelse af netbank samt pengeoverførselsvirksomhed, fører Finanstilsynet tilsyn med, at de bestemmelser, der er opregnet i forslaget § 97, efterleves.

Da der således er to tilsynsmyndigheder, der fører tilsyn med de samme bestemmelser anvendelse på forskellige typer af betalingstjenester, forudsættes det, at Finanstilsynet og Forbrugerombudsmanden koordinerer deres tilsyn for at sikre, at myndighederne har en fælles forståelse af betalingstjenesteloven.

Det fremgår endvidere af forslaget § 98, at Konkurrencestyrelsen fører tilsyn med forslaget §§ 78-81.

Det følger af *stk. 2*, at Det Finansielle Virksomhedsråd indgår i tilsynet med den kompetence, som rådet er tillagt i medfør af § 345, stk. 2, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed for så vidt angår tilsynet med bestemmelserne i forslaget kapitel 2-4, og efter § 345, stk. 2, nr. 2, i lov om finansiel virksomhed for så vidt angår tilsynet med bestemmelserne i kapitel 5-8.

For så vidt angår bestemmelserne i forslaget kapitel 2-4 træffer Det Finansielle Virksomhedsråd afgørelser i de sager, som Finanstilsynet forelægger rådet. Finanstilsynet skal forelægge tilsynssager af principiel karakter samt tilsynssager, der har videregående betydelige følger for udbydere af betalingstjenester.

For så vidt angår bestemmelserne i forslaget kapitel 5-8 afgiver Det Finansielle Virksomhedsråd en rådgivende udtalelse om bekendtgørelser, som Finanstilsynet udsteder inden for sit kompetenceområde samt om afgørelser af principielle sager eller sager med vidtgående betydning inden for de nævnte kapitler.

Når sager i medfør af kapitel 5-8 forelægges rådet, indkaldes Forbrugerombudsmanden til at deltage i rådets behandling af sagen, jf. § 345, stk. 8, i lov om finansiel virksomhed.

Det Finansielle Virksomhedsråd, eventuelt med deltagelse af Forbrugerombudsmanden, rådgiver Finanstilsynet, inden tilsynet træffer afgørelse i de fore-

lagte sager. Medlemmerne af rådet, suppleanter samt eventuelle sagkyndige er underlagt den tavshedspligt, som fremgår af § 345, stk. 10, i lov om finansiel virksomhed.

Finanstilsynets behandling af spørgsmål om god skik og sager efter kapitel 5-8 vil ofte opstå på basis af en klage, men tilsynet kan også af egen drift behandle spørgsmålet, eller efter anmodning herom fra Det Finansielle Virksomhedsråd eller Forbrugerombudsmanden. Finanstilsynet er ikke forpligtet til at behandle alle sager på forbrugerområdet, som tilsynet får forelagt. Sager, hvor privatpersoner ønsker en afgørelse af en konkret formueretlig tvist, skal som hidtil afgøres af de private finansielle ankenævner. Erhvervsdrivende kan som i dag indbringe sådanne sager for domstolene.

Det følger af det foreslåede *stk. 3*, at Finanstilsynet ved en bilateral aftale kan overdrage tilsynet med en filial, en agent eller en virksomhed, der varetager en outsourcet driftsmæssig funktion, til tilsynsmyndigheden i et andet land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område.

Bestemmelsen i *stk. 4* fastslår, at samarbejdet med udenlandske myndigheder om dataspørgsmål skal varetages af Datatilsynet, som herved kan benytte de i forvejen etablerede kontakter med udenlandske data-tilsyn.

Til § 87

Med det foreslåede *stk. 1* fastlægges en pligt for udbydere af betalingstjenester til at give Finanstilsynet de oplysninger, der er nødvendige for Finanstilsynets virksomhed. Bestemmelsen svarer til bestemmelser i den gældende tilsynslovgivning.

I *stk. 2* fastlægges, at Finanstilsynet som et led i sit tilsyn kan udføre inspektioner på stedet hos virksomheder omfattet af denne lov, hos enhver agent eller filial, der udbyder betalingstjenester under en virksomheds ansvar, og er omfattet af denne lov, samt hos enhver enhed, som aktiviteterne er outsourcet til. Bestemmelsen skal sikre, at Finanstilsynet kan skaffe sig indseende med transaktioner inden for en virksomhed omfattet af denne lov med henblik på udøvelse af tilsyn.

Det følger af *stk. 3*, at § 346, stk. 2-5, i lov om finansiel virksomhed finder tilsvarende anvendelse for virksomheder omfattet af denne lov. Det vil sige, at der som udgangspunkt skal afholdes møde efter gennemførelse af en inspektion, ligesom der skal udarbejdes en skriftlig rapport med inspektionsbesøgets væsentligste konklusioner.