

Til bilag 1

Bilag 1 opregner syv former for tjenester, der er betalings-tjenester. Bilaget gennemfører direktivets bilag.

Nr. 1 omfatter tjenester, der muliggør, at kontantbe-løb placeres på en betalingskonto, samt alle transaktio-ner, der er nødvendige for drift af en betalingskonto. For definitionen af betalingskonto henvises til defini-tionen af en betalingskonto i § 6, nr. 7.

Ved denne betalingstjeneste er der tale om, at »fy-siske kontanter«, dvs. sedler og mønter, indsættes på en konto. Betalingstjenesten vil bl.a. omfatte den aktivitet, hvor en bruger går ind i et kreditinstitut og ind-betaler kontanter på en anfordringskonto. Kontoen kan tilhøre betaleren selv, da betaler og modtager i en transaktion kan være én og samme person.

Nr. 2 omfatter tjenester, der muliggør kontanthæv-ninger fra en betalingskonto, samt alle transaktioner, der er nødvendige for drift af en betalingskonto.

Ved denne betalingstjeneste sker der udbetaling af kontanter fra en betalingskonto. Tjenesten omfatter den situation, hvor en modtager hæver penge ved kas-sen i et kreditinstitut eller i instituttets hæveautomat.

Nr. 3 omfatter gennemførelse af betalingstransaktio-ner, herunder overførsel af midler til en betalings-konto hos brugerens udbyder eller hos en anden udby-der:

- 1) Gennemførelse af direkte debiteringer, herunder direkte engangsdebiteringer.
- 2) Gennemførelse af betalingstransaktioner via et betalingskort eller lignende.
- 3) Gennemførelse af kredittransaktioner, herunder stående ordrer.

Denne type betalingstjeneste medfører, at der over-føres midler til en betalingskonto. Midler kan, jf. defi-nitionen heraf i forslaget § 6, nr. 8, være sedler, mønter, kontopenge og elektroniske penge.

Såfremt der er tale om betalinger baseret på en kredi-facilitet samt mobil- og internetbetalinger, er disse betalingstjenester omfattet af bilag 1, nr. 4 og 7.

Selve transaktionen i forbindelse med en betalings-tjeneste omfattet af nr. 3, kan være resultatet af en di-rette debitering, dvs. en betalingstjeneste, hvor beta-lers betalingskonto debiteres på initiativ af modtager og på baggrund af et mandat fra betaler; en betaling med et kort eller et tilsvarende betalingsinstrument; eller en kredittransaktion, dvs. en betaling iværksat af betaler.

Pengeinstitutternes betalingskort med online saldo-kontrol vil være omfattet af denne betalingstjeneste, fordi der ved brug af disse betalingskort som regel sker debitering af betalers konto natten efter udførel-

sen af en betaling, ligesom der ikke er adgang til over-træk.

Nr. 4 omfatter gennemførelse af betalingstransaktio-ner, når midlerne er dækket af en betalingstjeneste-brugers kreditfacilitet

- 1) Gennemførelse af direkte debiteringer, herunder direkte engangsdebiteringer.
- 2) Gennemførelse af betalingstransaktioner via et betalingskort eller lignende.
- 3) Gennemførelse af kredittransaktioner, herunder stående ordrer.

Denne type aktiviteter svarer til betalingstjenester-ne ovenfor i nr. 3, bortset fra, at betalingerne her er dækket af en kreditfacilitet.

Kreditelementet i en kreditfacilitet kan omfatte to situationer. På den ene side kan kreditelementet være knyttet til betalingsinstrumentet og omfatte den situa-tion, hvor debitering af betalingskontoen først sker med en vis forsinkelse efter brug af betalingskortet. Kreditelementet kan derimod også omfatte mulighe-derne for overtræk på selve betalingskontoen.

Pengeinstitutternes sædvanlige betalingstjenester knyttet til en anfordringskonto, herunder konto-til-konto-overførsler, Betalings-service og betalinger med Dankort, er omfattet af betalingstjeneste nr. 3, men vil i visse tilfælde falde under betalingstjeneste nr. 4. Ved for eksempel Dankort-betalinger sker der normalt de-bitering af betalers konto natten efter udførelsen af be-talingen. Såfremt debiteringen af kontoen derimod først debiteres med nogen forsinkelse, vil betalingstje-nesten derimod falde under betalingstjeneste nr. 4.

Internationale kreditkort samt kort udstedt af ben-zinselskaber, varehuse og storcentre, forbrugsforenin-ger er eksempler på betalingskort, der er omfattet af betalingstjeneste nr. 4. For disse kort sker der først de-bitering af betalers konto nogen tid efter, at betalingen er foretaget, ligesom der kan være indgået en kreditaf-tale for det pågældende kort.

Nr. 5 omfatter udstedelse eller indløsning af beta-lingsinstrumenter.

En udsteder af et betalingsinstrument er den tjene-steyder, der indgår aftale med indehaveren af et beta-lingsinstrument om at yde denne betalingstjeneste. Så-fremt en fagforening tilbyder sine medlemmer et beta-lingsinstrument på favorable vilkår hos et pengeinsti-tut, men selve aftalen om betalingsinstrumentet indgås mellem banken og medlemmet af fagforeningen, er banken udsteder og dermed den tjenesteyder, der skal opfylde lovens krav til betalingstjenester.

Indløsning af betalingstransaktioner på baggrund af betalingsinstrumenter omfatter den aftale som for ek-sempel forretningsindehavere indgår med for eksem-