



DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK

EUROSYSTEMET

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS UDTALELSE**af 14. oktober 2014****om finansiel gennemsigtighed, betalingstjenester og elektroniske penge****(CON/2014/74)****Indledning og retsgrundlag**

Den Europæiske Centralbank (ECB) modtog den 2. september 2014 en anmodning fra den danske finansielle tilsynsmyndighed (Finanstilsynet) om en udtalelse om et forslag til ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel, lov om betalingstjenester og elektroniske penge og forskellige andre (herefter "lovforslaget").

ECB's kompetence til at afgive udtalelse har hjemmel i artikel 127, stk. 4, og artikel 282, stk. 5, i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, samt artikel 2, stk. 1, andet og sjette led, i Rådets beslutning 98/415/EF af 29. juni 1998 om de nationale myndigheders høring af Den Europæiske Centralbank om udkast til retsforskrifter¹, da udkastet til loven vedrører betalingsmidler og regler for finansielle institutioner, for så vidt de materielt påvirker de finansielle institutioner og de finansielle markeders stabilitet. I overensstemmelse med artikel 17.5, første punktum, i forretningsordenen for Den Europæiske Centralbank er denne udtalelse vedtaget af ECB's Styrelsesråd.

1. Formålet med lovforslaget

Lovforslaget gennemfører en række ændringer i den finansielle lovgivning. Blandt disse skal lovforslaget øge åbenheden i forbindelse med Finanstilsynets vurdering af virksomheder under tilsyn, dvs. alle sådanne virksomheder forpligtes til at offentliggøre Finanstilsynets inspektionsredegørelser². Desuden medfører lovforslaget ændringer i lov om betalingstjenester og elektroniske penge for at reducere den administrative byrde³.

1.1 Offentliggørelse af Finanstilsynets inspektionsrapporter

Med lovforslaget foreslås at udvide anvendelsesområdet for finansielle virksomheders pligt til at offentliggøre Finanstilsynets vurdering af de pågældende virksomheder, således at alle typer af virksomheder under tilsyn efter lov om finansiel virksomhed er omfattet, dvs. at forpligtelsen udvides til at omfatte sparevirksomheder, investeringsrådgivere, fælles datacentraler og CO2-kvotebydere.

¹ Rådets beslutning 98/415/EF af 29. juni 1998 om de nationale myndigheders høring af Den Europæiske Centralbank om udkast til retsforskrifter (EFT L 198 af 3.7.1998, s. 42).

² Jf. lovforslagets §6, stk. 10, §7, stk. 3, §8, stk. 2, §9, stk. 2, og §12, stk.1.

³ Jf. lovforslagets § 3.

1.2 *Ændringer i lov om betalingstjenester og elektroniske penge*

For at lette den administrative byrde for udstedere af elektroniske penge undtager lovforslaget udstedelse af elektroniske penge på beløb under 3.000 kr. (ca. 400 euro) fra lov om betalingstjenester og elektroniske penge, hvis disse ikke kan genoplades automatisk. Samtidig skal disse elektroniske penge have et begrænset anvendelsesområde, dvs. at de kun kan benyttes i et butikcenter eller i handelsstandsforeninger. Lovforslaget undtager også vederlagsfrie betalingsurrogater samt betalingsurrogater under 3.000 kr., hvis automatisk genopladning ikke er mulig.

Lovforslaget muliggør endvidere, at betalere kan få adgang til yderligere oplysninger om, hvor de har anvendt deres betalingsinstrument (f.eks. kreditkort, mobile betalinger osv.) for at give dem et overblik over de udførte betalinger (f.eks. i form af diagrammer). Disse oplysninger gøres udelukkende tilgængelige for betaleren, som vil have mulighed for at fravælge denne oplysningsmulighed.

2. **Generelle bemærkninger**

2.1 ECB bemærker, at det foreslås, at forpligtelsen til at offentliggøre Finanstilsynets inspektionsredegørelser (eller oplysninger, der indgår i Finanstilsynets inspektionsredegørelser) udvides til at omfatte alle finansielle virksomheder, som Finanstilsynet fører tilsyn med. Selvom gennemsigtighed udgør et vigtigt aspekt i det prudentielle tilsyn, kan offentliggørelse af inspektionsredegørelser påvirke måden hvorpå, disse redegørelser udfærdiges, og hastigheden med hvilken de udfærdiges, hvilket kan være skadeligt for det effektive tilsyn. ECB minder om, at en forpligtelse til at offentliggøre inspektionsredegørelsen ikke vil gælde for kreditinstitutter, som er under Den Fælles Tilsynsmekanismes tilsyn. Det bør endvidere holdes for øje, hvorvidt disse redegørelser indeholder oplysninger, som hvis de offentliggøres, kunne have en indvirkning på den finansielle stabilitet.

2.2 Ændringerne til lov om betalingstjenester og elektroniske penge undtager udstedelsen af elektroniske penge på beløb under 3.000 kr. samt vederlagsfrie betalingsurrogater og betalingsurrogater under 3.000 kr. fra lovens anvendelsesområde. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/110/EF⁴ indeholder en sondring mellem tjenester, som direktivet ikke omfatter⁵, og områder, hvor medlemsstaterne har mulighed for at undtage juridiske personer, der opfylder

⁴ Jf. artikel 1, stk. 4, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/110/EF af 16. september 2009 om adgang til at optage og udøve virksomhed som udsteder af elektroniske penge og tilsyn med en sådan virksomhed, ændring af direktiv 2005/60/EF og 2006/48/EF og ophævelse af direktiv 2000/46/EF (EUT L 267 af 10.10.2009, s. 7).

⁵ F.eks. tjenester baseret på betalingsinstrumenter, der kun kan anvendes til at erhverve varer eller tjenesteydelser inden for udstederens forretningssteder eller i henhold til en kommerciel aftale med udstederen enten inden for et begrænset net af tjenesteudbydere eller for en begrænset række varer eller tjenesteydelser. Jf. artikel 3, litra k) i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2007/64/EF af 13. november 2007 om betalingstjenester i det indre marked og om ændring af direktiv 97/7/EF, 2002/65/EF, 2005/60/EF og 2006/48/EF og om ophævelse af direktiv 97/5/EF (EUT L 319 af 5.12.2007, s. 1).

ECB-PUBLIC

bestemte kriterier fra direktivets anvendelsesområde⁶. ECB foreslår, at den danske lovgiver præciserer, hvorvidt udstedelsen af elektroniske penge og betalingssurrogater henhører under tjenester, som direktivet ikke omfatter, eller områder, som undtages fra direktivet. ECB henstiller yderligere, at den danske lovgiver præciserer, at "betalingssurrogater" svarer til de tjenester, der specificeres i artikel 3, litra k), i direktiv 2007/64/EF, og således ikke omfattes af anvendelsesområdet for hverken direktiv 2007/64/EF eller direktiv 2009/1101/EF.

- 2.3 ECB henleder endelig opmærksomheden på anbefalingerne fra European Forum on the Security of Retail Payments, SecuRe Pay, for så vidt angår de foreslåede yderligere muligheder for at indsamle betalingsoplysninger, som kan udgøre vejledning inden for området for brugersikkerhed⁷.

Denne udtalelse vil blive offentliggjort på ECB's websted.

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 14. oktober 2014.

[Underskrift]

Formand for ECB

Mario DRAGHI

⁶ Dette er muligt, hvis: a) de samlede forretningsaktiviteter medfører gennemsnitligt udestående elektroniske penge, der ikke overstiger en af medlemsstaterne fastsat grænse, men som under ingen omstændigheder overstiger 5 000 000 EUR, og b) ingen af de fysiske personer, der har ansvaret for forvaltningen eller driften af virksomheden, har været dømt for overtrædelser vedrørende hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme eller anden økonomisk kriminalitet. Jf. artikel 9, stk. 1, i direktiv 2009/110/EF.

⁷ Jf. "Final recommendations for the security of payment account access services following the consultation", som findes på ECB's websted: www.ecb.europa.eu.