

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Baggrund

1.1. Formål

Formålet med lovforslaget er

dels at revidere lov om visse spare- og udlånsvirksomheder m.v. og

dels at indføre tilsyn med udstedere af forudbetalte betalingskort, der kan benyttes som betalingsmiddel hos andre end kortudsteder.

Den oprindelige lov om visse spare- og udlånsvirksomheder m.v. er fra 1934. Den er ændret flere gange siden, uden en egentlig revision af loven.

1.2. Den overordnede systematik

Loven er i dag en af de fire love, der regulerer tilsyn med modtagelse af indlån eller andre midler der skal tilbagebetales, fra offentligheden eller en videre kreds. De fire love har alle indskyderbeskyttelse som det overordnede formål.

Loven gælder for sparevirksomheder. Herved forstås virksomheder, der modtager indlån eller andre midler, der skal tilbagebetales uden samtidig at have udlån.

Den anden af lovene er lov om visse kreditinstitutter. Kreditinstitutter kan både modtage indlån og yde udlån, men må ikke henvende sig til offentligheden om modtagelse af indlån.

Den tredje af lovene er bank- og sparekasseloven. Pengeinstitutter må som kreditinstitutterne modtage indlån og yde udlån. Pengeinstitutter er – i modsætning til kreditinstitutter – eneberettigede til ved henvendelse til offentligheden at tilbyde sig som modtagere af indlån. Ligeledes – i modsætning til kreditinstitutter – må pengeinstitutter udøve en række andre aktiviteter, så som garantistillelse og betalingsformidling.

Endvidere beskytter realkreditloven indehaverne af realkreditobligationer. Realkreditloven berører ikke af dette forslag.

Ved en samtidig ændring af bank- og sparekasseloven foreslås det at forenkle dette trestrengede system ved at ændre det til et to-strengt system. Dette opnås ved, at lov om visse kreditinstitutter foreslås

ophævet. De, der måtte være interesserede i at stifte et kreditinstitut, må i stedet vælge at stifte et pengeinstitut. Da kapitalkravene m.v. på nuværende tidspunkt er de samme for pengeinstitutter og kreditinstitutter, har der i de senere år ikke været interesse for at stifte nye virksomheder omfattet af lov om visse kreditinstitutter.

Der vil efter de to forslag være én lov for institutter, der modtager indlån uden at yde udlån, nemlig lov om visse sparevirksomheder og udstedere af forudbetalte betalingskort og én lov for de institutter, der både modtager indlån og yder udlån, nemlig bank- og sparekasseloven.

Indskud i foretagender, der er omfattet af den eksisterende lov om visse spare- og udlånsvirksomheder m.v. er ikke omfattet af lov om indskydergarantifonden. Lovforslaget ændrer ikke på dette, idet hverken sparevirksomheder eller udstedere af forudbetalte betalingskort vil blive omfattet af lov om en indskydergarantifond.

1.3. Forudbetalte betalingskort

Udstedere af forudbetalte betalingskort må alene modtage midler, der skal betales tilbage. Disse kortudsteder må ikke yde udlån. Udstedelse af forudbetalte betalingskort skal derfor reguleres i lov om sparevirksomheder, hvor der indsættes et nyt kapitel om forudbetalte betalingskort.

De forudbetalte betalingskortsystemer, der vil blive reguleret med forslaget, er de systemer, der forventes at få et omfang, så de får karakter af et betalingsystem, der i et vist omfang vil erstatte småpenge.

Lovforslagets regler om forudbetalte betalingskort har til formål at beskytte køberen af et forudbetalt kort mod tab som følge af en kortudsteders konkurs, og navnlig at beskytte de betalingsmodtagere, herunder småhandlende, der modtager forudbetalte betalingskort som betaling for varer og tjenesteydelser.

Betalingsmodtagere vil antagelig afregne ugentligt og kan derfor få større tilgodehavender hos kortudstederne. Dette gælder ikke mindst for f.eks. mindre kiosker, hvor en stor del af omsætningen udgør små-