

Forbrugerombudsmandens tilsyn efter betalingskortloven omfatter derimod ikke tilsyn med, at kortudstederne til enhver tid er i besiddelse af tilstrækkelige midler til at dække deres forpligtelser over for køberne af kortene og de serviceudbydere, der modtager forudbetalte betalingskort som betaling for varer og tjenesteydelser.

Finanstilsynet vil som led i sin tilsynsvirksomhed føre tilsyn med bogførings- og edbssystemer og vil efter forslaget kunne fastsætte nærmere regler for kortudstedere blandt andet vedrørende systemrevision.

Efter forslaget vil forudbetalte kortsystemer, således i et vist omfang være undergivet tilsyn af såvel Finanstilsynet, som Forbrugerombudsmanden, ligesom det i dag er tilfældet for Dankort-systemet.

Det forudsættes, at der mellem Finanstilsynet og Forbrugerombudsmanden træffes aftaler om den løbende fordeling af tilsynsarbejdet, ligesom dette hidtil er sket på f.eks. dankortområdet.

2. Lovforslagets væsentligste bestemmelser

For så vidt angår ændringen af lov om visse spare- og udlånsvirksomheder m.v. bliver blandt andet reglerne om tilsyn, tavshedspligt og straffebestemmelser præciseret og bliver identiske med de regler, der gælder for pengeinstitutter. Samtidig vil en stor del af reglerne være fælles for både kortudstedere og andre sparevirksomheder.

De grundlæggende krav til sparevirksomheder efter den gældende lov, herunder kapital og begrænsning af udbyttebetaling, ændres ikke ved lovforslaget.

Reglerne om likvidation af sparevirksomheder afskaffes dog. Sparevirksomheder skal herefter opløses efter samme regler, som gælder for pengeinstitutter.

Hvad angår udstedere af forudbetalte betalingskort, der kan anvendes hos en bredere kreds af udbydere af varer eller tjenesteydelser, vil det grundlæggende krav efter forslaget være en aktiekapital på 20 mio. kr. Kortudstedere med et samlet pålydende på mere end 200 mio. kr. på forudbetalte kort skal dog have en aktiekapital på mindst 40 mio. kr. svarende til kapitalkravet efter bank- og sparekasseloven for pengeinstitutter. De øvrige regler for udstedere af forudbetalte kort vil blive fastsat ved bekendtgørelse af Finanstilsynet med udgangspunkt i de regler, der gælder for pengeinstitutter. Der vil dog ske en række forenklinger og tilpasninger, der tager højde for de særlige forhold, der gælder for udstedere af forudbetalte betalingskort. Det gælder især reglerne om solvens og midlernes anbringelse. Bekendtgørelsen forudsættes udformet, således at tilsynets omfang afpasses efter kortudstedernes størrelse.

Forudbetalte betalingskort kan alene udstedes af aktieselskaber, der har tilladelse hertil, eller af pengeinstitutter.

Det foreslås, at der ikke må udstedes forudbetalte kort med en højere værdi end 1.000 kr svarende til den maksimale størrelse på danske pengesedler.

Kortudstedere omfattet af lovforslaget må ikke have andre aktiviteter end udstedelse af forudbetalte betalingskort, herunder rådgivning om forudbetalte betalingssystemer.

Der foreslås en bagatelgrænse for forudbetalte kort med et pålydende på 500,- kr. eller mindre, såfremt det samlede pålydende beløb på kort, som udstederen har i cirkulation er mindre end 1 mio. kr. Kort, der er under bagatelgrænsen, vil ikke være under tilsyn.

3. Høring

Lovforslaget har været sendt i høring hos Finansrådet, Danmarks Nationalbank, Indskydergarantifonden, Foreningen af Statsautoriserede Revisorer, Dansk Handel & Service, Foreningen af Registrerede Revisorer, Forskningsministeriet, Trafikministeriet, Udenrigsministeriet, Justitsministeriet, Finansministeriet, Advokatrådet, Assurandør-Societetet, Arbejdsmarkedspensionsrådet, Garantifonden for Danske Optioner og Futures, Danske Investeringsforeningers Fællesrepræsentation, Arbejderbevægelsens Erhvervsråd, Det Danske Handelskammer, Håndværksrådet, Forbrugerrådet, Forbrugerstyrelsen, Realkreditrådet, Økonomiministeriet, Sammenlutningen Danske Andelskasser, Andelskasseforeningen, Foreningen af J.A.K. Andelskasser, Børs-mæglerforeningen, Finanssektorens Arbejdsgiverforening, Finansforbundet, Skatteministeriet, Københavns Fondsbørs, Grønlands Hjemmestyre, Statsministeriet, Rigsombudsmanden på Færøerne og DANMØNT A/S.

4. Administrative og statsfinansielle konsekvenser

Lovforslaget skønnes at medføre behov for yderligere 0,2 årsværk i Finanstilsynet som følge af tilsyn med kortudstedere. De samlede udgifter hertil skønnes at blive 0,1 mio. kr. om året, heraf det meste lønsum. Disse udgifter dækkes af de virksomheder, der er under tilsyn.

5. Erhvervsøkonomiske konsekvenser

Gennemførelsen af lovforslaget vil sikre tilliden til forudbetalte betalingskort. Det skønnes, at de erhvervsøkonomiske konsekvenser vil være positive, som følge af den øgede tillid til disse betalingskort,