

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø
Att. Jane Ibsen Piper

Sendt pr. e-mail til JIP@ftnet.dk
Sag: 1912-0024

Den 25. januar 2016

Høring over bekendtgørelse om udbydere af betalingstjenesters sikring af brugermidler, bekendtgørelse om udstedere af elektroniske penges sikring af brugermidler samt bekendtgørelse om e-penge-institutters sikring af brugermidler

Bekendtgørelserne vil betyde, at e-penge-institutter og virksomheder, der udbyder betalingstjenester og udsteder elektroniske penge med en begrænset tilladelse, skal sikre brugernes midler på særskilte konti eller lignende. Bekendtgørelsernes primære formål er at sikre, at brugernes midler ikke indgår ved konkurs eller lignende.

Generelle kommentarer

Dansk Erhverv mener, at det er positivt, at der ved bekendtgørelserne søges at sikre både forbrugere og forretninger i de situationer, hvor en tredjepart, der udbyder betalingstjenester, går konkurs eller lignende. Som det har været tilfældet tidligere kan forbrugere og forretninger rammes uhensigtsmæssigt i tilfælde af konkurs, hvor midlerne ikke er sikret, og i de situationer vil forslagen have en positiv effekt og øge incitamentet til at tage nye løsninger til sig.

Det er Dansk Erhvervs opfattelse, at det ikke har været formålet med bekendtgørelserne, at ramme detailkæders udstedelse af gavekort og gavekortmarkedet generelt, men at det primære formål med reguleringen er at sikre midler i tilfælde, hvor en tredjepart udfører betalingstjenester og lignende. Imidlertid synes bekendtgørelse om udstedere af elektroniske penges sikring af brugermidler ikke at have taget højde for, at den utilsigtet rammer udstedere af elektroniske gavekort med begrænset tilladelse til at udstede elektroniske penge, som eksempelvis kæder med selvstændige butikker.

Det er helt afgørende, at ny regulering ikke hæmmer det eksisterende velfungerende gavekortmarked, der kommer både forbrugere og forretninger til gavn. Forslaget om udstedere af elektroniske penges sikring af midler rammer detailkæder af selvstændige butikker, hvor muligheden for at indløse et elektronisk gavekort ikke er afhængig af den enkelte butik, og hvor gavekortet kan indløses i en lignende butik i tilfælde af lukning eller konkurs af en enkelt butik. Forbrugeren er i disse tilfælde således fortsat sikret adgang til indløsning af et elektronisk gavekort.

Forslaget vil desuden medføre betydelige omkostninger til administration og til den krævede garantistillelse, der ud over rentekomkostninger også vil belaste virksomhedernes gældskapacitet. En

SOA

Side 1/2
Dato: 21. januar 2016

-
Sagsnr.: SAG-2011-01804

konsekvens heraf er, at detailkæder, der udsteder elektroniske gavekort, kan blive nødsaget til at ændre på den nuværende udstedelse af gavekort til stor gene for virksomheden og i særdeleshed for brugerne. Forslagene vil således have en negativ effekt på det nuværende marked for elektroniske gavekort og kan hæmme innovation og udvikling.

Dansk Erhverv mener på den baggrund, at kravene til sikring af midler for virksomheder, der udsteder elektroniske gavekort er for vidtgående, og at udstederens økonomiske forhold i øvrigt bør tages i betragtning.

Specifikke kommentarer

Dansk Erhverv mener, at sikringen af midler for udstedere af elektroniske penge med begrænset tilladelse bør afspejle virksomhedens økonomiske tilstand således, at kravet om sikring af midler kun indskræpes overfor relevante virksomheder. Vi foreslår derfor, at udstedere af elektroniske gavekort, der kan dokumentere økonomisk stabilitet, ikke skal omfattes af reguleringen. Således understøttes det nuværende gavekortmarked samtidig med, at både forbrugere og forretninger sikres i tilstrækkelig grad.

Dispensation

Dansk Erhverv foreslår, at der indføres dispensation til bekendtgørelse om udstedere af elektroniske penges sikring af brugermidler for elektroniske gavekort på maksimalt 3.000 kr., og som ikke er genopladelige, og hvor udstederen af elektroniske gavekort kan dokumentere, at virksomhedens løbende forpligtelser på gavekort maksimalt udgør 20% af virksomhedens egenkapital. En erklæring herfor skal udarbejdes af virksomheden og foreligge årligt. Med dispensationen sikres opretholdelse af det nuværende velfungerende gavekortmarked, uden at pålægge danske virksomheder unødige administrative og økonomiske byrder, samtidig med at brugernes midler fortsat er sikret.

§ 2 stk. 4 i bekendtgørelse om udstedere af elektroniske penges sikring af brugermidler

Det fremgår af § 2 stk. 4, at udstedere af elektroniske gavekort med begrænset tilladelse til at udstede elektroniske penge skal sikre midler senest ved udgangen af den arbejdsdag, hvor pengene er modtaget. Der udestår en praktisk udfordring ved forslaget, der vil medføre betydelige omkostninger og administrative byrder for udstedere af elektroniske gavekort, idet afregning overfor eksempelvis selvstændige forretninger i en frivillig kæde i flere tilfælde opgøres månedligt. Dansk Erhverv mener ikke, at der i forslaget er proportionalitet mellem de øgede administrative byrder og omkostninger, som reguleringen vil medføre og det faktiske behov. Det gælder i særdeleshed, hvis der er tale om sunde virksomheder, der udsteder elektroniske gavekort på en maksimal værdi af 3.000 kr.

Dansk Erhverv står naturligvis til rådighed for uddybning af ovenstående.

Med venlig hilsen

Sofie Findling Andersen